Министерство общего и профессионального образования

Костромской Государственный Технологический Университет

Кафедра бухгалтерского учета

Организация

бухгалтерского учета

и аудита расчетных

операций

### Курсовая работа

|  |  |
| --- | --- |
| Выполнили: | студенты ЭФ группы  96-Б-24 Виноградов Д.В. и Мозголин А.А. |
| Научный руководитель: | Смирнова Н.Д. |

Кострома – 1999

|  |  |
| --- | --- |
| Введение | 3 |
| I. Бухгалтерский учет расчетных операций | 4 |
| 1.1. Учет операций с банками | 4 |
| 1.2. Учет расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами | 17 |
| 1.3. Учет прочих расчетных операций | 38 |
| 1.4. Бухгалтерский учет взаимозачетов | 52 |
| 1.5. Роль и место ценных бумаг в расчетных операциях предприятия | 58 |
| II. Аудит расчетных операций | 70 |
| 2.1. Аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками | 72 |
| 2.2. Расчеты по претензиям | 75 |
| 2.3. Расчеты по авансам полученным | 76 |
| 2.4. Расчеты с покупателями и заказчиками | 76 |
| 2.5. Расчеты с подотчетными лицами | 77 |
| 2.6. Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами | 78 |
| 2.7. Расчеты по оплате труда | 79 |
| 2.8. Расчеты по совместной деятельности | 82 |
| 2.9. Аудит расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами | 84 |
| Заключение | 87 |
| Список литературы | 88 |

Введение

В условиях нашей развивающейся рыночной экономики и еще не устоявшегося налогового законодательства и нормативно-законодательной основы бухгалтерам приходится отслеживать большое количество изменений в уже существующих и появление новых документов.

Расчетные операции являются одним из важнейших объектов бухгалтерского учета на предприятии. Они ведутся каждой организацией независимо от формы собственности, наличия основных средств и т.д.

В данной курсовой работе мы постарались рассмотреть наиболее важные и новые документы, регулирующие учет и аудит расчетных операций, а также сами процессы учета и аудита различных видов расчетных операций и их варианты.

В работе дано определение аудита, его цели и основные принципы, его регулирующие, и принципы его проведения.

Нижеизложенное ни в коей мере не претендует на полноту рассмотрения, изложения и анализа документов, а является простым обзором нормативно-законодательной базы и организации и проведения учета и аудита расчетных операций.

1. Бухгалтерский учет расчетных операций

**1.1 Учет операций с банками**

В рыночной экономике между предприятиями и банками постоянно совершаются сделки по поводу перераспределения, хранения денежных средств. Всевозможные расчеты, происходящие между предприятиями, также ведутся при помощи денежных средств. С их помощью завершается превращение денежной формы выделенных средств в производственные запасы, получение денежной выручки и заключенного в ней чистого дохода. Этим самым денежные расчеты выступают важнейшим фактором обеспечения кругооборота средств, а их своевременное завершение служит необходимым условием процесса производства.

Расчеты совершаются в двух формах: путем безналичных перечислений через систему банка или в виде платежей наличными деньгами.

Проведение кассово-расчетных операций через банк позволяет государству всесторонне контролировать финансово-хозяйственную деятельность предприятий. Банк контролирует предприятия и в части соблюдения ими установленных фондов заработной платы, лимитов на командировки и хозяйственные расходы, следит за своевременностью расчетов предприятий с госбюджетом по налогам, сборам, за своевременной оплатой счетов и платежных требований поставщиков, выдает предприятию ссуды на различные цели, под определенные обеспечения и наблюдает за возвратом этих ссуд в установленный срок и т.п.

Поскольку денежные средства являются посредником во всех расчетах, очевидно, что для обеспечения нормального кругооборота средств в народном хозяйстве, ведения деятельности в условиях рыночной экономики необходимо правильно и своевременно выполнять все расчеты. В свою очередь эффективность расчетных операций во многом зависит от состояния бухгалтерского учета денежных средств, расчетных и кредитных операций. Перед бухгалтерским учетом в области учета денежных средств, расчетов и кредитов стоят следующие основные задачи:

* своевременное и правильное проведение необходимых расчетов, как путем безналичных перечислений, так и наличными деньгами;
* полное и оперативное отражение в учетных регистрах наличия и движения денежных средств и расчетных операций;
* соблюдение действующих правил использования денежных средств по назначению в соответствии с выделенными лимитами, фондами и сметами;
* организация и проведение в установленные сроки инвентаризаций денежных средств и состояния расчетов, изыскание возможностей недопущения возникновения просроченной дебиторской и кредиторской задолженности;
* контроль за наличием и сохранностью денег в кассе, на расчетном и других счетах в банках;
* контроль соблюдения расчетно-платежной дисциплины, своевременности перечисления сумм за материальные ценности, а также средств, полученных в порядке кредитования.

***Порядок открытия и ведения расчетных***

***и прочих счетов в банках***

В соответствии с законодательством РФ о предприятиях и предпринимательской деятельности каждое предприятие вправе открывать в любом банке по своему усмотрению расчетный и другие счета для хранения денежных средств и осуществления через эти счета всех видов расчетных, кредитных и кассовых операций. Большая часть расчетов между предприятиями осуществляется безналичным путем – перечислением денежных средств со счета плательщика на счет получателя. На этом счете сосредотачиваются денежные средства, поступающие от реализации продукции, работ, услуг, и проводятся платежи другим предприятиям, а также выдача наличных денег в кассу предприятия. Посредником при осуществлении этих расчетов является банк. Порядок производства и виды расчетов регламентируется письмом ЦБ РФ «О безналичных расчетах РФ» №14 от 9 июля 92г. (редакция 26.12.97); порядок оформления документов для безналичных расчетов в банке указан в «Положении о расчетных документах» №911, утвержденном 16 сентября 83г. (редакция 30.07.88).

Порядок открытия счетов регламентируется Инструкцией Госбанка СССР о расчетных, текущих и бюджетных счетах №28 от 30 октября 86г. (редакция 31.08.90) с дополнениями и изменениями в соответствии с письмами Госбанка СССР №1009 от 11 августа 87г., №301 30 июня 90г., №320 от 30 августа 90г. и другими.

В банковских учреждениях предприятиям, объединениям, организациям и учреждениям открываются расчетные, текущие и бюджетные счета.

Расчетные счета открываются хозяйствующим субъектам, состоящим на хозяйственном расчете, наделенным собственными оборотными средствами и имеющим самостоятельный баланс, наделенным статусом юридического лица. Расчетные субсчета открываются хозяйствующим субъектам, имеющим отдельные нехозрасчетные подразделения – магазины, склады, филиалы и т.п. – вне своего местонахождения. Такие счета открываются по ходатайству владельца основного счета и используются для зачисления выручки и производства расчетов по месту нахождения нехозрасчетных подразделений.

Текущие счета в учреждениях банка открываются хозяйствующим субъектам, не состоящим на хозяйственном расчете, не наделенным собственными оборотными средствами и не имеющим самостоятельного баланса. Текущие счета открываются структурным единицам производственных и научно-производственных объединений, другим хозрасчетным подразделениям организаций и учреждений, расположенным вне их местонахождения. Текущие счета открываются также: учреждениям и организациям, состоящим на государственном бюджете, руководители которых не являются самостоятельными распорядителями кредитов; предприятиям, организациям и учреждениям, которым выделяются средства за счет республиканского бюджета для целевого использования; кооперативам по месту нахождения филиалов.

# Расчетный счет

Для хранения временно свободных денежных средств и безналичных расчетов каждому предприятию в избранном им банке открывается прежде всего расчетный счет. Через него и осуществляются расчеты путем записей (переноса сумм) с расчетного счета одного предприятия или объединения на расчетный счет другого.

Расчетные счета открываются всем юридическим лицам вне зависимости от форм собственности, находящимся на полном хозяйственном расчете и составляющим самостоятельный баланс.

Для открытия расчетного счета в банк представляется заявление, учредительный договор и устав, заверенные нотариусом. На основании этих документов банк открывает временный расчетный счет. На него зачисляются суммы, внесенные учредителями в уставный фонд. После регистрации предприятия в органе местной власти и налоговой инспекции в банк представляются зарегистрированный устав и карточка с образцами подписей руководителя и главного бухгалтера предприятия, заверенные нотариусом, для открытия постоянного расчетного счета. Об открытии счета главный бухгалтер учреждения банка на подлинном экземпляре устава предприятия делает отметку с указанием номера счета и заверяет этот факт гербовой печатью. Банк присваивает расчетному счету предприятия специфический порядковый номер. Предприятие, которому открыт расчетный счет, является его владельцем. Оно распоряжается в пределах предоставленных ему прав всеми средствами, числящимися на этом счете.

В бухгалтерии предприятия расчетному счету присваивается код 51 без открытия субсчетов. Однако по усмотрению бухгалтера в современном учете при использовании ПЭВМ рационально иметь 2 субсчета: «Зачислено» (и несколько аналитических счетов к нему по приходу), «Списано» (и несколько десятков аналитических счетов (видов операций) к нему по расходу). Этот счет активный, и сальдо показывает, сколько свободных средств предприятия находится на хранении в банке на определенное число. В бухгалтерском учете на предприятии согласно Плану счетов и инструкции по его применению, поступления средств на расчетный счет отражаются по дебету, а списание – по кредиту. Кредитовые обороты по счету 51 записываются в журнале-ордере №2, а обороты по дебету отражаются в разных журналах-ордерах. Однако, учитывая важность точности учета и необходимость контроля дополнительно к журналу-ордеру №2 ведется ведомость №2, в которой учитываются все суммы, отнесенные в дебет счета 51.

Одним из основных документов, необходимых для учета операций по расчетному счету, является банковская выписка. Как правило, предприятия получают такие выписки периодически (ежедневно) или в другие согласованные с банком сроки. К выписке прилагаются документы, полученные от других предприятий и организаций, на основании которых происходит списание или зачисление средств на расчетный счет. Обрабатывая выписки, бухгалтер должен помнить об одной особенности. Денежные средства клиента в банковском учете фактически являются кредиторской задолженностью, вследствие чего поступления на расчетный счет клиента записываются по кредиту, а списание с расчетного счета и выдача наличными – по дебету. Поэтому средства, указанные в выписке по кредиту, бухгалтером должны быть отражены по дебету счета 51. В различных банках выписки могут отличаться друг от друга по своей форме. Это связано с тем, что коммерческие банки используют различные программы автоматизации учета.

Пример.

В первой колонке под названием «Вид операции» указывается условное кодированное обозначение операции, которое используется всеми банками.

Во второй графе под названием «№ документа» указывается номер документа, на основании которого происходит списание или зачисление средств на расчетный счет. Этим документом может быть платежное поручение, требование, объявление на взнос наличными и др.

В третьей колонке указывается код, который присваивается банку, если он является участником прямых расчетов.

В четвертой колонке указывается счет, с которого было произведено списание средств (на который производится зачисление средств). Как правило, данный счет является либо расчетным счетом предприятия, в адрес которого производятся платежи (от которого поступает платеж), либо корреспондентским счетом банка, обслуживающего это предприятие.

В следующих графах показываются соответственно: по дебету – списание средств с расчетного счета, по кредиту – их поступление. Итоговый оборот по дебету – общая сумма средств, списанных с расчетного счета. Сумма, которая указывается в выписке как остаток на конец дня, должна соответствовать остатку средств на 51 счете предприятия. Она же должна стоять в следующей выписке как остаток на начало дня.

Выписка банка является основанием для бухгалтерских записей. Она же является и регистром аналитического учета по расчетному счету. Проверка и обработка выписки должны производиться в день их поступления. При ошибочном зачислении сумм на расчетный счет они должны отражаться проводкой: Д51 К63 на ошибочно зачисленную сумму, с использованием счета 63 «Расчеты по претензиям». В кратчайшие сроки об ошибочно зачисленной сумме должно быть сообщено банку для внесения соответствующих исправлений.

Данный порядок сохраняется, если ошибочное зачисление произошло по вине банка. При ошибочном списании сумм делается обратная запись: Д63 К51 – на ошибочно списанную сумму.

Для сдачи излишних наличных денег сверх норм оптимальной потребности из кассы предприятия на хранение в банк на имя представителя предприятия выписывается расходный кассовый ордер, по которому деньги изымаются из кассы. В банке представитель предприятия получает у оператора банка и заполняет «Объявление на взнос наличными» в одном экземпляре, состоящем из трех частей. После проверки правильности заполнения объявления работником банка, наличные деньги сдаются в банковскую приходную кассу. Третья часть объявления возвращается на предприятие вместе с выпиской банка за тот день, когда будет зачислена на расчетный счет поступившая сумма.

Получает предприятие наличные деньги из банка по денежному чеку, выписанному на его имя. В день получения суммы бухгалтер заполняет все реквизиты одного чека и корешок к нему и под роспись в корешке выдает чек кассиру. Чек представляется в банк. Работник банка проверяет правильность заполнения чека, отрывает от него и передает предприятию контрольную марку по которой выдают деньги из кассы банка. На каждую полученную в банке сумму в бухгалтерии выписывается приходный кассовый ордер на имя получателя денег с указанием номера чека. Квитанция от приходного ордера прикладывается к выписке банка, а сам приходный ордер – к кассовому отчету.

Банк не имеет права списывать деньги со счета предприятия по своей инициативе без его согласия. Списание производится только при наличии платежного поручения.

В случаях, когда в соответствии с договором, предприятие само должно взыскивать с покупателей стоимость отгруженной продукции, выполненных работ, оказанных услуг, составляется платежное требование, форма и содержание которого аналогичны платежному поручению.

При расчетах с финансовыми органами по просроченным платежам, по приказам арбитража, при погашении просроченных ссуд, списание денежных средств с расчетного счета клиента производится банком без согласования с клиентом, принудительно инкассовым поручением.

Таким образом, существует несколько уровней учета денежных средств на расчетном счете:

1. Выписка с лицевого счета, в которой показан остаток средств на счете на дату предыдущей выписки, суммы, зачисленные на счет, суммы, перечисленные со счета, остаток на дату выписки. Все данные – в цифровом выражении, часть из них является служебной (банковской) информацией. Выписка банка является первым накопительным документом, первой группировкой однородных проводок за одну дату.
2. Способ дальнейшей обработки банковских документов прямо зависит от количества операций в день и от частоты выписок в течение месяца. Если операций в день выполняется не более двух-трех и количество выписок ограничено за месяц, все операции можно записывать непосредственно в учетный регистр по счету 51. Если операций в день выполняется более трех, то по счету 51 открывают сальдо-оборотную ведомость. Каждая выписка заносится в сальдо-оборотную ведомость только строго по одной строке.
3. Не позже третьего числа месяца, следующего за отчетным, подводятся месячные итоги по строке «Итого за месяц». Данные этой строки из сальдо-оборотной ведомости переносятся в регистр счета 51. Затем подводятся итоги по графам «Дебет» и «Кредит» счета 51.
4. После этого обороты и сальдо за отчетный месяц по счету 51 переносят из регистра в «Сводную сальдо-оборотную ведомость».

После закрытия счета 51 за месяц в отчетные формы по пенсионному фонду, фонду медстрахования, фонду соцстрахования следует занести из регистра или сальдо-оборотной ведомости счета 51 суммы, перечисленные в первом месяце текущего квартала в погашение задолженности за предыдущий квартал. На этом обработка данных по счету 51 за месяц заканчивается. При такой системе учета вся информация по расчетному счету за год в разрезе по месяцам концентрируется в одном документе-регистре или сальдо-оборотной ведомости, которые могут состоять из нескольких страниц или листов.

# Специальные счета в банках

Под прочими счетами в банке понимаются частные счета, открываемые банком предприятию для обособленного хранения части его безналичных средств, предназначенных для конкретных целей, которые являются субсчетами:

* на пополнение лимитированных чековых книжек;
* на выставление аккредитивов;
* на пополнение Справки по расчетам с железной дорогой;
* депозиты (для учета средств на чековых книжках физических лиц);
* прочие счета.

На субсчете «Аккредитивы» учитываются безналичные денежные средства в случае, когда плательщик поручает обслуживающему его банку произвести за счет своих средств или ссуд, депонированных в банке плательщика, оплату товарно-материальных ценностей и оказанных услуг по месту нахождения получателя средств. Условия расчетов называются в заявлении на выставление аккредитива. По заявлению предприятия обслуживающий банк снимает с расчетного счета указанную в заявлении сумму и перечисляет на особый счет в банк поставщика. Банк поставщика по предъявлении отгрузочных документов проверяет соблюдение всех условий аккредитива и зачисляет на расчетный счет поставщика сумму, указанную в счете. Неиспользованный остаток аккредитива возвращается на расчетный счет покупателя. Аккредитивная форма расчетов успешно используется, когда поставщик товара, не имеющий действенных мер воздействия на далекого покупателя, требует предварительной оплаты, а покупатель сомневается в надежности поставщика и боится производить предоплату. Для выставления аккредитива банк может предоставить кредит.

Аккредитивная форма расчетов оговаривается в договоре на поставки. Каждый аккредитив предназначается для расчетов только с одним поставщиком и может открываться по почте или телеграфу с указанием срока действия аккредитива. Выплата наличными деньгами с аккредитива запрещена.

На субсчете 55-3 «Текущий счет уполномоченного» учитываются средства, перечисляемые головным предприятием своему филиалу или уполномоченному, находящимся за пределами города или области, для оплаты только мелких текущих расходов: зарплаты, аренды, заготовительных расходов и др. Выписки из банка уполномоченное лицо пересылает в центральную бухгалтерию вместе с отчетом о расходе средств для отражения в бухгалтерском учете.

На cубсчете 55-4 «Депозиты» учитываются средства на чековых книжках физических лиц (при внесении акционерами стоимости акций до официального их распространения). Предприятие заранее открывает в банке специальный счет по расчетам за акции и сообщает банковские реквизиты будущим акционерам, которые изъявят желание перечислить свои сбережения на счет предприятия. Средства, поступающие на этот субсчет, отделены от средств предприятия до определенного момента и не могут быть использованы на текущие расходы предприятия до его акционирования.

В зависимости от количества операций по этому счету применяется несколько вариантов регистрации записей.

При открытии более одного субсчета и при наличии нескольких аналитических счетов к каждому из них на каждый субсчет следует открывать отдельные учетные карточки. Это второй уровень учета.

Не позже третьего числа следующего за отчетным месяца подводятся месячные итоги во всех открытых карточках. После этого данные строки «Итого за месяц» заносят из каждой карточки отдельной строкой в сальдо-оборотную ведомость счета 55, группируя записи по субсчетам, а затем подводят общий итог в ведомости в целом по счету 55 за месяц. Это третий уровень учета.

При небольшом количестве операций их можно регистрировать сразу в сальдо-оборотной ведомости счета 55. Записи выполняются на основании выписок банка и приложенных к ним денежно-расчетных документов, обрабатываемых так же, как выписки с расчетного счета, но с группировкой по субсчетам.

Ежемесячно данные строки «Итого за месяц» из сальдо-оборотной ведомости переносятся в регистр счета 55. Одновременно суммы заносятся в регистры (ведомости и/или карточки) корреспондирующих счетов по принципу «двойной записи». Дальнейшая обработка информации в регистре 55 идентична описанной по счету 51.

Порядок совершения и оформления операций по специальным счетам регулируются специальными правилами банков. Этот счет активный, и сальдо показывает, сколько средств предприятия, предусмотренных на конкретные цели, находится в банке на определенное число.

Учет краткосрочных и долгосрочных кредитов банка

Любое нормально функционирующее предприятие ведет расширенное производство, то есть не просто возмещает свои затраты. Полученную прибыль расходуют на потребление, частично на восстановление основных средств, используемых в производстве, а частично на расширение производства, на его развитие. Но, если предприятие планирует замену выпускаемой продукции или изменение направления, собственных средств может оказаться недостаточным, то предприятие привлекает капитал из других источников, в качестве которых могут выступать кредиты банков.

Порядок кредитования, оформления кредитов и их погашения регулируется правилами банков и кредитными договорами.

Для получения кредита предприятие представляет в обслуживающий его банк заявление на получение кредита, в котором указывается размер, срок и цель, обеспечение кредита с приложением документов, балансы (годовой и на последнюю отчетную дату); технико-экономическое обоснование потребности в кредите, кредитный договор по принятой в данном банке форме; договор залога, договор гарантии или договор страхования ответственности – в зависимости от формы обеспечения кредита, выбранной предприятием по согласованию с банком, срочное обязательство-поручение на погашение кредита в установленные сроки. В отдельных случаях могут прилагаться дополнительные документы: лицензия; складская справка о наличии товара у поставщика; сертификат на продукцию; справка о полученных заемных средствах в других банках; бизнес-план и другие. В случае обеспечения кредита под залог имущества прилагается также страховой полис на заложенное имущество.

Предприятие может получить кредит также в другом банке, не по месту нахождения его расчетного счета. Для этого в заявлении на получение кредита оно указывает сведения: полное и сокращенное наименование предприятия-заемщика с изложением формы ответственности; способ формирования капитала; юридический адрес предприятия; наименование учреждения банка, где открыт расчетный счет; наименование учредителей, кем и когда зарегистрировано предприятие; основной вид деятельности; размер уставного капитала, в том числе оплаченного; балансовая стоимость имущества, находящегося в собственности предприятия; цель и размер кредита; желательные условия получения кредита (срок, порядок погашения: разовый, поэтапный); образцы подписей должностных лиц, имеющих право подписи банковских документов. Одновременно с заявлением на получение кредита предприятие представляет в банк свой Устав и баланс, заверенные нотариально, а также другие документы.

При поступлении заявки на получение кредита банк проверяет кредитоспособность и платежеспособность предприятия-заемщика: оценивает дееспособность, правоспособность и способность своевременно выплатить кредит и проценты по нему. Для проверки заемщик должен представить в банк баланс и финансовый отчет.

Кредиты банков могут выдаваться как в рублях, так и в иностранной валюте. Расчеты, связанные с кредитами в иностранной валюте, учитываются в рублях в суммах, определяемых путем пересчета иностранной валюты по курсу, действующему на дату выписки денежно-расчетных документов. Одновременно эти расчеты отражаются в валюте расчетов и платежей. Курсовые разницы по кредитам в иностранной валюте, в том числе разницы от переоценки задолженности на дату составления баланса, относятся на счет 80 «Прибыли и убытки». Курсовая разница определяется как разница между суммой полученного кредита по курсу на день его получения и суммой этого же кредита по курсу на день погашения.

Плата за кредит взимается по ставкам, сложившимся на денежном рынке по краткосрочным кредитам и на рынке капиталов – по долгосрочным кредитам. Проценты начисляются в размере и в сроки, предусмотренные договором, но не реже одного раза в квартал. Начисление и взыскание процентов авансом в момент выдачи кредита не допускается.

При заключении кредитного договора банк устанавливает размер пеней за просрочку платежа в виде определенного процента в день от суммы просроченной задолженности, либо по удвоенной кредитной ставке по основной ссуде.

Платежи по процентам за кредиты банков в пределах учетной ставки, установленной ЦБ РФ, увеличенной на три пункта, относятся на себестоимость продукции(работ, услуг) предприятия (счета 20, 26, 44). Расходы предприятия по уплате процентов по кредитам банков и иным заемным обязательствам, использованным при осуществлении капитальных вложений и приобретении нематериальных активов, относятся на счета их учета (счета 08, 04). При этом проценты, уплаченные после ввода в действие объектов основных средств и постановки на учет нематериальных активов, подлежат отнесению на чистую прибыль (счет 81). Расходы по уплате процентов, превышающих учетную ставку, а также по просроченным ссудам осуществляются также за счет чистой прибыли предприятия.

Формы кредитования могут быть разными. Наиболее часто на практике встречаются следующие:

* банк перечисляет на расчетный счет предприятия сумму кредита, по истечении срока кредит погашается, т.е. предприятие перечисляет со своего расчетного счета банку соответствующую сумму;
* банк открывает для предприятия специальный ссудный счет, на который зачисляется выручка предприятия и с которого производится расчет (оплата) поступивших расчетных документов, или средств по обязательствам; банк кредитует его в пределах установленной договором суммы, сумма полученного кредита определяется как разница поступлений и платежей по специальному ссудному счету; расчеты по кредиту производятся в установленный договором период. Такая форма кредитования носит название контокоррентный кредит;
* банк открывает предприятию специальный текущий счет под залог товарно-материальных ценностей или ценных бумаг, в пределах обеспеченного кредита банк оплачивает все счета предприятия; погашение кредита производится по первому требованию банка за счет средств, поступивших на счет предприятия или путем реализации залога. Такая форма кредитования носит название «онкольный кредит»;
* банк предоставляет учетный кредит векселедержателю путем покупки (учета) векселя до наступления срока платежа; владелец векселя получает от банка сумму указанную в векселе, за минусом учетной ставки, комиссионных платежей и других расходов; закрытие учетного кредита производится на основании извещений банка об оплате векселя;
* банк приобретает у предприятия право на взыскание дебиторской задолженности покупателей продукции, работ, услуг данного предприятия; банк перечисляет предприятию около 80-90% суммы счетов за отгруженную продукцию, выполненные работы и услуги в момент их предъявления; после получения платежа по этим счетам от покупателей банк перечисляет предприятию оставшиеся 10-20% суммы счетов за вычетом процентов и комиссионного вознаграждения. Такая форма кредитования носит название факторинг.

Кредиты банка учитываются на пассивных счетах 90 «Краткосрочные кредиты банков» и 92 «Долгосрочные кредиты банков».

Суммы полученных кредитов банков отражаются по кредиту счетов 90, 92 и дебету счетов 50, 51, 52, 55, 60 и т.д.

На суммы погашенных кредитов дебитуется счет 90 (92) в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Кредиты банков, не уплаченные в срок, учитываются отдельно.

Аналитический учет долгосрочных и краткосрочных кредитов ведется по видам кредитов, банкам, предоставившим их, и отдельным кредитам.

На отдельном субсчете к счетам 90, 92 учитываются расчеты с банками по операции учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств со сроком погашения не более одного года.

Операция учета векселей и иных долговых обязательств отражается предприятием-векселедержателем по кредиту счетов 90, 92 и дебету счетов 51, 52 и 80 «Прибыли и убытки» (учетный процент, уплаченный банку). Операция учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств закрывается на основании извещения банка об оплате путем отражения суммы векселя по дебету счетов 90, 92 и кредиту соответствующих счетов учета дебиторской и кредиторской задолженности (счет 62). При возврате предприятием-векселедержателем денежных средств, полученных от банка в результате учета (дисконта) векселей или иных долговых обязательств, из-за невыполнения в установленный срок векселедателем или другим плательщиком по векселю своих обязательств по платежу производится запись по дебету счетов 90, 92 в корреспонденции со счетами учета денежных средств. При этом задолженность по расчетам с покупателями, заказчиками и другими дебиторами, обеспеченная просроченным векселем, продолжает учитываться на соответствующих счетах учета дебиторской задолженности. Аналитический учет дисконтированных векселей ведется по банкам, осуществляющим учет (дисконт) векселей или иных долговых обязательств, векселедателям и отдельным векселям.

В заключении данного параграфа стоит отметить, что значение кредита в современной экономике трудно переоценить. Будучи одним из экономических рычагов воздействия на производство, кредит способствует развитию производства, повышению его эффективности. По образному выражению С.Г. Струмилина, его можно уподобить «кровеносной системе, по которой распределяются питательные соки народного хозяйства, устремляясь туда, где они всего нужнее в данный момент».

**1.2 Учет расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами**

Состав налогов, оплачиваемых предприятием, определяется законом РФ «Об основах налоговой системы в РФ». В соответствии с этим законом с предприятий взимаются федеральные, республиканские и местные налоги.

К федеральным налогам относятся: налог на добавленную стоимость; акцизы на отдельные группы и виды товаров; налог на операции с ценными бумагами; таможенная пошлина; отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы; платежи за пользование природными ресурсами; налог на прибыль предприятий; подоходный налог с физических лиц; налоги, перечисляемые в дорожные фонды; гербовый сбор; госпошлина; сбор за использование названия «Россия»; транспортный налог с предприятий; сбор за регистрацию банков и их филиалов.

Федеральные налоги и порядок их зачисления в бюджеты разных уровней или во внебюджетные фонды устанавливаются законодательными актами РФ и взимаются на всей ее территории.

К республиканским налогам, налогам краев, областей, автономных краев и областей относятся: налог на имущество предприятий; лесной налог; плата за воду; сбор на нужды образовательных учреждений; сбор за регистрацию предприятия.

Эти налоги устанавливаются законодательными актами РФ и взимаются на всей территории. При этом конкретные ставки этих налогов определяются законами республик в составе РФ или решениями органов государственной власти краев и областей.

К местным налогам относятся: земельный налог; налог на строительство объектов производственного назначения в курортной зоне; сбор за право торговли; целевые сборы; налог на рекламу; налог на перепродажу автомобилей, вычислительной техники и персональных компьютеров; лицензионный сбор за право торговли вино-водочными изделиями; лицензионный сбор за право проведения местных аукционов и лотерей; сбор за парковку автотранспорта; сбор за право использования местной символики; сбор за участие в бегах на ипподромах; сбор со сделок, совершаемых на биржах; сбор за право проведения кино- и телесъемок; сбор за уборку территорий населенных пунктов; сбор за открытие игорного бизнеса; налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы.[[1]](#footnote-1)

Часть местных налогов (земельный налог) устанавливается законами РФ, часть – районными и городскими органами власти.

***Расчеты по внебюджетным******платежам***

Расчеты предприятия с различными внебюджетными фондами (кроме расчетов по социальному страхованию и обеспечению и медицинскому страхованию) обобщаются на счет 67 «Расчеты по внебюджетным платежам».

Размер и порядок исчисления взносов регламентируются законодательными и нормативными актами.

К счету 67 «Расчеты по внебюджетным платежам» могут быть открыты субсчета:

* 67-1 «Расчеты по налогу на пользователей автодорог»;
* 67-2 «Расчеты по налогу с владельцев транспортных средств»;
* 67-3 «Расчет по налогу на приобретение автотранспортных средств»;
* 67-4 «Налог на реализацию ГСМ»;
* 67-5 «Акцизы с продажи легковых автомобилей в личное пользование с граждан»;
* 67-6 «Расчеты с фондом имущества»;
* 67-7 «Расчеты по фонду научно-исследовательских, опытно-конструкторских работ и освоения новых видов наукоемкой продукции»;
* 67-8 «Расчеты по фонду содействия конверсии военного производства».

На субсчетах 67-1, 67-2, 67-3 учитываются расчеты по налогам, предусмотренным Законом РСФСР «О дорожных фондах в РСФСР» от 18.10.91 г. № 1759-1 с учетом дополнений и изменений.

Начисление налога отражается по дебету счетов: 26 «ОХР» или 44 «Издержки обращения», а по налогу на приобретение автотранспортных средств – по дебету счета 08 «Капитальные вложения» и кредиту счета 67 по соответствующим субсчетам.

На счете 67-6 «Расчеты с фондом имущества» отражаются расчеты с Фондом имущества при приватизации предприятий. На сумму платежей, причитающихся к перечислению Фонду имущества, создается задолженность по кредиту счета 67-4 в корреспонденции со счетом 96-2 «Расчеты с фондом за акции».

По мере перечисления платежей делается запись по дебету счета 67, кредиту счетов 51 или 55-3 «Депозит участников подписки».

На субсчете 67-7 «Расчеты по фонду научных исследований, опытно-конструкторских работ и освоения новых видов наукоемкой продукции» учитываются расчеты по начислению и расходованию этого фонда.

Согласно Постановлению Правительства РФ от 24.12.91 г. № 60 разрешено создавать межотраслевые внебюджетные фонды в размере 1,5% от себестоимости товарной продукции (работ, услуг), выпускаемой предприятиями оборонного комплекса.

На субсчете 67-8 «Расчеты по фонду содействия конверсии военного производства» учитываются расчеты по начислению и расходованию этого фонда.

Согласно вышеуказанному Постановлению, разрешено создавать фонд в размере 3% от себестоимости товарной продукции (работ, услуг), выпускаемой предприятиями оборонного комплекса.

Аналитический учет по счету 67 «Расчеты по внебюджетным платежам» ведется по каждому внебюджетному фонду, плательщиком в который является предприятие.

Остановимся подробнее на некоторых налогах, отражаемых на данном счете.

# Налог на пользователей автодорог

Налог на пользователей автодорог уплачивают все предприятия и организации, являющиеся юридическими лицами, включая и предприятия с иностранными инвестициями.

Объектом обложения является:

* выручка (валовый доход) от реализации продукции, работ, услуг (ставка налога – 0,8%);
* заготовительный, снабженческо-сбытовой и торговый оборот (ставка налога – 0,06%).

Ставки налога могут изменяться местными органами власти.

Порядок расчетов налога при этом не меняется.

Размер налога на пользователей автодорог (Ндор) рассчитывается:

где В – выручка от реализации продукции, работ, услуг, руб.; Сдор – ставка налога на пользователей автодорог, %.



Для заготовительных, снабженческо-сбытовых организаций размер налога определяется:



где От – заготовительный, снабженческий, торговый оборот.

Сумма платежей по налогу на пользователей автодорог включается в состав затрат по производству и реализации продукции, работ, услуг (Д26 К67).

# Налог на реализацию ГСМ

Плательщиками налога являются предприятия, реализующие данные материалы. Ставка налога на реализацию ГСМ равняется 25%.

По предприятиям-изготовителям налог на ГСМ определяется:

По предприятиям, перепродающим ГСМ:



где Цр – выручка от реализации ГСМ без НДС; Цпок – стоимость приобретения ГСМ без НДС.



По предприятиям, осуществляющим обмен ГСМ на какой-либо товар, работы, услуги:

где Црын – рыночная цена товара, работ, услуг, на которые произведен обмен ГСМ.



Данные по расчетам должны быть занесены в специальную форму.

## Налог на приобретение автотранспортных средств

Плательщиками налога на приобретение автотранспортных средств являются предприятия, приобретающие автотранспортные средства путем купли-продажи, мены, лизинга и взносов в УК.

Ставка налога зависят от вида транспортных средств:

* грузовые автомобили, пикапы и легковые фургоны, автобусы, специальные автомобили и легковые автомобили – 20%;
* прицепы и полуприцепы – 10%.

Расчет налога на приобретение автотранспортных средств производится следующим образом:

* при приобретении автотранспортных средств путем мены на какой-либо товар:



* при приобретении автотранспортного средства, бывшего в употреблении:
* при приобретении автотранспортных средств путем лизинга:



* при приобретении автотранспортного средства за валюту:



* при приобретении автотранспортного средства за пределами РФ:



где Срын – рыночная стоимость автотранспортного средства; Сост – балансовая стоимость; Спрод – продажная стоимость в валюте; кр – курс рубля, котируемый ЦБ РФ на день приобретения автотранспортного средства; Стам – таможенная стоимость; Сприоб – ставка налога на приобретение автотранспортных средств.

Налог на приобретение автотранспортных средств в учете отражается следующим образом:

* налог включается в состав капитальных сложений: Д08 К67
* при вводе в эксплуатацию автотранспортного средства налог включается в его первоначальную стоимость: Д01 К08
* налог включается в затраты на производство через начисление износа автотранспортного средства: Д25,26 К02

Данные по расчетам заносятся в специальную форму.

# Налог с владельцев транспортных средств

Налог с владельцев транспортных средств платят все предприятия, имеющие транспортные средства. Размер налога с владельцев транспортных средств (Нвл) определяется:



где Мдв – мощность транспортного средства, л.с.; Свл – размер годового налога по данному виду транспортного средства.

Ставки налога зависят от вида и мощности транспортного средства и устанавливаются местными органами власти.

Суммы платежей с владельцев транспортных средств включаются в состав затрат про производству и реализации продукции, работ, услуг (Д26/К67).

Основные операции по счету 67 отражены в журнале регистрации хозяйственных операций.

**Журнал регистрации хозяйственных операций по счету 67**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Содержание операций** | Корреспондирующие счета | |
| **Дебет** | **Кредит** |
| 1 | Отражены суммы, причитающиеся ко взносу во внебюджетные фонды (с сумм капитальных вложений, приобретения материальных ценностей) | 08, 15 | 67 |
| 2 | Отражены суммы, причитающиеся ко взносу во внебюджетные фонды и относимые на себестоимость продукции (работ, услуг) | 20, 23, 25, 26 | 67 |
| 3 | Отражены суммы начисленных взносов во внебюджетные фонды, относимые за счет коммерческих расходов, а также издержек обращения (в торговле) | 43, 44 | 67 |
| 4 | Суммы, причитающиеся ко взносу во внебюджетные средства и связанные с потерями от брака | 28 | 67 |
| 5 | Отражены суммы причитающихся взносов во внебюджетные фонды, относимые в затраты продукции, работ и услуг обслуживающих производств и хозяйств, затраты, учитываемые в составе расходов будущих периодов | 29,31 | 67 |
| 6 | Суммы, причитающихся взносов во внебюджетные фонды начислены за счет внутренних подразделений, имеющих отдельные балансы, а также за счет распределения прибыли | 79, 81 | 67 |
| 7 | Перечислены во внебюджетные фонды начисленные ранее суммы; погашена задолженность фонду имущества по средства от реализации акций | 67 | 50, 51, 52, 55 |

Счет 68 «Расчеты с бюджетом»

На этом счете учитывается информация о расчетах с бюджетом по налогам, уплачиваемым предприятием, и налогам с персоналом этого предприятия.

Порядок исчисления и уплаты налогов регулируется законодательными и другими актами, в частности инструкциями Госналогслужбы РФ:

* «О порядке исчисления и уплаты акцизов» от 10.08.98 г. №47;
* «О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций» от 10.08.95 г. №37 (редакция 25.08.98);
* «О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на имущество предприятия» от 8.06.95 г. №33 (редакция 02.04.98);
* «О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на имущество иностранных юридических лиц, осуществляющих свою деятельность через постоянные представительства и другие обособленные подразделения, расположенные на территории РФ» от 15.09.95г. №38 (редакция 29.12.95);
* «О налогообложении прибыли и доходов иностранных юридических лиц» от 16.06.95 г. №34 (редакция 31.12.92);
* «По применению Закона РФ «О подоходном налоге с физических лиц» от 29.06.95 г. №35 и другим (редакция 23.09.98).

Ксчету 68 «Расчеты с бюджетом» могут быть открыты субсчета:

* 68-1 «Расчеты по налогу на прибыль»;
* 68-2 «Расчеты по НДС»;
* 68-3 «Расчеты по налогу на имущество»;
* 68-4 «Расчеты с персоналом « и другие.

По кредиту счета 68 «Расчеты с бюджетом» отражаются суммы, причитающиеся к взносу в бюджет, а по дебету отражаются суммы, фактически перечисленные в бюджет.

# Налог на прибыль

Плательщиками налога на прибыль являются предприятия, являющиеся юридическими лицами, включая предприятия с иностранными инвестициями, международные объединения и организации, филиалы предприятий. Не платят налог на прибыль предприятия, производящие и реализующие сельскохозяйственную продукцию(кроме сельскохозяйственных предприятий индустриального типа).

Объектом налогообложения является валовая прибыль предприятия:



где Пр – прибыль от реализации продукции, работ, услуг; Двн – внереализационные доходы; Рвн – внереализационные расходы.

Где В – выручка от реализации продукции, работ, услуг, иных материальных ценностей; З – затраты на производство; А – акцизы.



Состав затрат на производство продукции, работ, услуг устанавливается правительством России.

Выручка от реализации продукции складывается:

где Вр – рублевая выручка за продукцию, работы. Услуги; Овв – остаток валютной выручки, перечисленной на валютный счет предприятия; Кр – курс рубля к инвалюте, в соответствии с курсом ЦБ РФ; Рп – рублевое покрытие обязательной продажи валюты на внутреннем валютном рынке.



Прибыль, облагаемая налогом, рассчитывается следующим образом:

где Ср – рентные платежи; Дцб – доход по ценным бумагам; Ду – доход от долевого участия в других предприятиях; Ди – доходы от игорного бизнеса, видеосалонов, от проката аудио- и видеокассет и записи на них; Дз – доход от зрелищных мероприятий; Пп – прибыль от посреднической деятельности; Дстр – доход от страховой деятельности; Дб – доход от банковской деятельности; Псх – прибыль от производства и реализации сельскохозяйственной и охотохозяйственной продукции; Л – льготы по налогу на прибыль; Ор – отчисления в резервный фонд (по АО).



Суммы льгот, исключаемых из облагаемой налогом прибыли, определяется в соответствии с Законом о налоге на прибыль предприятий (общая сумма льгот – не более 50% налога на прибыль). Отчисления в резервный фонд, не облагаемый налогом, по существующим законам должны производить АО (размер фонда – не более 25% УК; сумма отчислений в фонд – не более 50% налога на прибыль).

Расчет фактической суммы налога на прибыль производится ежеквартально нарастающим итогом с начала года:

где Нприбk –сумма налога на прибыль в рассчитываемом k-ом квартале; Побл – размер облагаемой прибыли по всем кварталам с начала года до рассчитываемого периода; Сприб – ставка налога на прибыль; Нприбi – сумма налога на прибыль, уплаченная с начала года по всем кварталам, предшествующим расчетному.



Ставка налога на прибыль по всем предприятиям, в том числе полностью принадлежащим иностранным инвесторам, до принятия органами государственной власти субъектов РФ соответствующих решений установлена в размере 35%; 13% - в республиканский бюджет, до 22% - в местный бюджет.

Принятые два федеральных закона вносят изменения и дополнения в Закон РФ №2116-1 от 27 декабря 1991г. «О налоге на прибыль предприятий и организаций» с последующими дополнениями и изменениями.

Федеральный закон от 14 декабря 1996 г. № 151-ФЗ «О внесении изменений в Закон РФ «О налоге на прибыль предприятий и организаций» вступил в силу с 1 января 1997 г. Внесены поправки в пункт 7 статьи 6.

Согласно этому пункту при исчислении налога на прибыль облагаемая прибыль уменьшается на фактически произведенные затраты и расходы за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, по которым предоставляются льготы, но не более чем на 50% фактической суммы налога, исчисленной без учета льгот. В общую сумму льгот, подлежащую такому ограничению, входит также льгота, предусматривающая освобождение от уплаты налога части прибыли, направленной на покрытие убытка, полученного в предыдущем году, в течение последующих пяти лет. Ранее исключение было сделано только для государственных и муниципальных учреждений, а также негосударственных образовательных учреждений, получивших лицензии в установленном порядке, направивших свои средства непосредственно на нужды обеспечения, развития и совершенствования образовательного процесса (включая оплату труда) в данном образовательном учреждении.

С 1 января 1997 г. указанное ограничение снято при предоставлении льготы предприятиям за счет собственной прибыли затраты на развитие социальной и коммунально-бытовой сферы для содержания спецконтингента, питание и вещевое довольствие спецконтингента, укрепление базы производства сельскохозяйственной продукции для спецконтингента и личного состава. Эта льгота, как и льгота для образовательных учреждений, может быть предоставлена в размере фактических затрат без ограничения.

Федеральный закон от 10 января 1997 г. № 13-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Закон РФ «О налоге на прибыль предприятий и организаций» вступил в силу со дня его официального опубликования, за исключением пункта 4 статьи 1, который вступил в силу с 1 января 1997 г.

Этот закон затрагивает ряд важных положений статей основного закона и в первую очередь существенно изменяет порядок уплаты в бюджет налога на прибыль.

При сохранении основной нормы – уплаты налога в виде авансовых платежей с последующими ежеквартальными перерасчетами по фактически полученной прибыли – всем предприятиям, за исключением бюджетных организаций, малых предприятий и иностранных юридических лиц предоставлено право принять решение о переходе с 1 января 1997 г. (статья 2 Федерального закона от 10 января 1997 г. № 13-ФЗ) на ежемесячную уплату в бюджет налога на прибыль исходя из фактически полученной прибыли за предшествующий месяц и ставки налога. Этот порядок должен действовать без изменения до конца календарного года.

Предприятия, перешедшие на вновь предусмотренный порядок расчетов с бюджетом, должны составлять расчеты налога по фактически полученной прибыли ежемесячно нарастающим итогом с начала года и представлять их в налоговые органы по месту своего нахождения не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным.

Одновременно с указанными налоговыми расчетами должны представляться обоснованные расчеты по налоговым льготам и дополнительные материалы по корректированию для целей налогообложения прибыли, определенной согласно бухгалтерскому учету, в частности, на суммы: превышения фактических затрат предприятий, которые должны учитываться при налогообложении исходя из действующих норм и нормативов; средств, полученных безвозмездно от других предприятий; убытков, полученных от реализации и безвозмездной передачи основных фондов и иного имущества; отклонений от рыночных цен при реализации продукции (работ, услуг) по ценам не выше фактической себестоимости и т.д.

Уплата налога должна производиться по месячным расчетам не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным.

Бюджетные организации, имеющие прибыль от предпринимательской деятельности, малые предприятия, как и ранее, уплату в бюджет налога на прибыль производят ежеквартально, исходя из фактически полученной прибыли за предшествующий отчетный период.

Все предприятия. Как рассчитывающиеся с бюджетом ежемесячно исходя из фактически полученной прибыли, так и уплачивающие авансовые платежи, представляют в налоговые органы квартальную и годовую бухгалтерскую отчетность, дополнительные материалы по определению налогооблагаемой прибыли, обоснованные расчеты по налоговым льготам.

Уплата налога по квартальным расчетам производится в пятидневный срок со дня, установленного для представления бухгалтерского отчета за квартал, а по годовым расчетам – в десятидневный срок со дня, установленного для представления бухгалтерского отчета за истекший год. Сумма налога на прибыль, подлежащая взносу в бюджет, определяется с учетом ранее начисленных платежей.

По предприятиям, являющимся плательщиками авансовых взносов налога, сохраняется положение об уточнении разницы между суммой, подлежащей внесению в бюджет по фактически полученной прибыли, и авансовыми взносами налога за истекший квартал, на сумму, рассчитанную исходя из ставки рефинансирования Банка России, действовавшей в истекшем квартале.

В 1997 г. ставка налога на прибыль предприятий и организаций, зачисляемого в федеральный бюджет, не изменилась и составила 13%. Сохранены также порядок установления и предельные ставки налога, зачисляемого в бюджеты субъектов Российской Федерации.

В частности, из основного закона исключено положение, предусматривающее корректирование для целей налогообложения валовой прибыли на суммы положительных (отрицательных) курсовых разниц, образовавшихся в результате изменения курса рубля по отношению к котируемым ЦБ РФ иностранным валютам, действовавшего на день поступления валютных средств на валютный счет предприятия (или на дату последнего отчета), и курса рубля по отношению к котируемым ЦБ РФ иностранным валютам на день определения предприятием суммы налогооблагаемой прибыли с целью расчетов с бюджетом. В связи с этим положительные курсовые разницы будут облагаться налогом на прибыль в составе общей прибыли, отрицательные курсовые разницы будут уменьшать налогооблагаемую базу.

Валовая прибыль не должна уменьшаться на сумму отчислений в резервный и другие аналогичные по назначению фонды, создаваемые акционерными обществами и предприятиями с иностранными инвестициями.

Предусмотрена новая льгота для товариществ – собственников жилья, жилищно-строительных, жилищных потребительских кооперативов. Освобождены от налогообложения направляемые ими собственные средства на обслуживание и ремонт жилых и нежилых помещений, инженерного оборудования жилых домов, в целях управления которыми и эксплуатации которых эти организации были созданы.

Изложена в новой редакции льгота, связанная с направлением средств на финансирование капитальных вложений.

При исчислении налога на прибыль облагаемая прибыль при фактически произведенных затратах и расходах за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, должна уменьшиться на суммы, направленные на финансирование капитальных вложений производственного назначения (в том числе в порядке долевого участия), а также на погашение кредитов банков, полученных и использованных на эти цели, включая проценты по кредитам, только предприятиями отраслей сферы материального производства.

В то же время льготой по направлению прибыли на финансирование жилищного строительства (в том числе в порядке долевого участия), а также на погашение кредитов банков, полученных и использованных на эти цели, включая проценты по кредитам, могут воспользоваться предприятия всех без исключения отраслей народного хозяйства.

При этом сохранено положение, при котором эти льготы предоставляются предприятиям при условии полного использования ими сумм начисленного износа (амортизации) на последнюю отчетную дату.

Изменилась льгота, связанная с направлением прибыли в течение пяти лет на покрытие убытков. Согласно новой редакции закона при определении размера указанной льготы в налоговом расчете принимаются понесенные предприятием за год убытки только от реализации продукции (работ, услуг). До этого льгота предоставлялась на покрытие всей суммы полученного в предыдущем году убытка по данным годового бухгалтерского отчета.

Существенные поправки внесены в статью закона, регулирующую налогообложение отдельных видов доходов предприятий.

Так, отменена льготная ставка налога по доходам, полученным по корпоративным ценным бумагам. Вместо налоговой ставки в размере 15% доходы от этих ценных бумаг будут облагаться в составе общей прибыли по общеустановленной ставке, не превышающей соответственно 35% или 43% в зависимости от категории налогоплательщиков.

Ранее действовавший порядок налогообложения по ставке 15% сохранен только по доходам в виде дивидендов, полученных по акциям, принадлежащим предприятию-акционеру и удостоверяющим право владельца этих ценных бумаг на участие в распределении прибыли предприятия-эмитента, у источника выплаты этих доходов.

Аналогичный порядок налогообложения доходов в виде процентов установлен по государственным ценным бумагам РФ, государственным ценным бумагам субъектов РФ и ценным бумагам органов местного самоуправления, эмитированным с момента вступления в силу Федерального закона от 10 января 1997 г. № 13-ФЗ, и соответственно не подлежат налогообложению такие доходы по ценным бумагам, эмитированным до вступления в силу этого закона.

Интересным представляется проведение параллели в отношении порядка начисления и уплаты в бюджет налога на прибыль по российским и международным (а также американским) стандартам бухгалтерского учета (МСБУ). Так, например, согласно МСБУ по отношению к предприятиям плательщикам налога на прибыль применяется метод отложенного налогообложения. Стандарт 12 МБСУ рассматривает налоги на прибыль (доходы), в частности отложенные налоги. Данный стандарт допускает использование либо метода отсрочки налоговых платежей (при этом резерв создается по ставке налога на момент возникновения временных расхождений), либо метода налоговых обязательств (при этом создается резерв по ожидаемой ставке аннулирования различий).

В соответствии со Стандартом 12 отложенный налог должен, как правило, рассчитываться по всем временным различиям. Однако предприятие может исключить влияние определенных временных различий по налогам, если существует достаточное доказательство того, что эти временные расхождения не будут устранены в течение последующего значительного периода времени (по крайней мере в течение трех лет). Для этого также необходимо, чтобы не было указания признаков того, что после данного периода эти временные расхождения, вероятно, будут устранены. Необходимо расшифровать сумму, связанную с временными расхождениями и не отраженную в учете как текущем, так и кумулятивном.

Дебетовые остатки по отложенными налогам не должны переноситься при отсутствии достаточной уверенности в том, что они будут выплачены.

Потенциальная экономия по налогам, связанная с отложенными налоговыми убытками, может быть включена в чистый доход за отчетный период, в которым был отражен убыток, при наличии разумной уверенности в том, что будущий доход, подлежащий налогообложению, будет достаточен для реализации налоговых льгот по отраженному убытку. Если это условие не удовлетворяется, то экономия по налогам, связанная с отложенными налоговыми убытками, должна быть включена в чистый доход в размере чистых кредитовых позиций по отложенному налоговому сальдо, которые будут или могут быть устранены в течение периода, во время которого можно воспользоваться налоговыми льготами по убыткам.

В финансовой отчетности отложенный налоговый платеж находит отражение в форме «Отчет о финансовых результатах» по строке «Налог на прибыль» со знаком «минус», а в бухгалтерской отчетности по международным стандартам – в графе «Income profit tax».

Российскими стандартами бухгалтерского учета использование метода отложенного налогообложения при исчислении налога на прибыль не разрешается.

# Налог на добавленную стоимость

НДС платят все юридические лица, в том числе с иностранными инвестициями; полные товарищества; ИЧП; филиалы предприятий.

Объектом НДС является:

* реализация продукции, работ, услуг собственного производства, реализация имущества предприятия (основных средств, нематериальных активов, сырья, материалов, топлива, запчастей, тары, МБП);
* реализация товаров, приобретенных со стороны;
* средства, полученные от других предприятий и организаций (за исключением средств, зачисляемых в Укпредприятия и его учредителями в порядке, установленном законодательством РФ, средств на целевое бюджетное финансирование, а также осуществление совместной деятельности), доходы, полученные от передачи во временное пользование финансовых ресурсов при отсутствии лицензии на осуществление банковских операций, а также средства от взимания штрафов, взыскания пеней, выплаты неустоек, полученных за нарушение обязательств, предусмотренных за нарушение обязательств, предусмотренных договорами поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг (с 1.01.94 г.)).

С 1 января 1993 г. и по настоящее время установлены следующие ставки НДС:

10% - по продовольственным товарам (кроме подакцизных); товарам для детей по перечню, утвержденному Постановлением Правительства РФ. При реализации для промышленной переработки и промышленного потребления сельскохозяйственной продукции продовольственного назначения, продукции мукомольно-крупяной и пищевых отраслей промышленности (за исключением подакцизной и спирта этилового из пищевого сырья, отпускаемого для выработки ликеро-водочных изделий и винодельческой продукции) – ставки налога также 10%;

20% - по остальным товарам, работам, услугам, включая подакцизные продовольственные товары.

Предприятие определяет величину НДС в следующих случаях:

* при выставлении счета покупателю (заказчику) за товары, работы, услуги;
* при расчете НДС, подлежащего уплате в бюджет по полученной выручке;
* при расчете окончательной суммы НДС, уплачиваемой предприятием в бюджет.

НДС, уплачиваемый предприятием в бюджет (НДСб) определяется следующим образом:

где НДСпол – НДС, полученный от покупателей по реализованной им продукции, работам, услугам, товарам, основным средствам, материалам и др.; НДСупл – НДС, уплаченный поставщикам по приобретенным от них товарам, работам, услугам, включенным в себестоимость реализованной продукции, работ, услуг.



Учет НДС ведется на счетах 19 «НДС по приобретенным ценностям», 68 «Расчеты с бюджетом», субсчет «Расчеты по НДС».

**Бухгалтерские записи по счету 68 «Расчеты с бюджетом»**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Содержание операций** | Корреспондирующие счета | |
| **Дебет** | **Кредит** |
| 1 | Отражена задолженность по суммам, связанным с капитальными вложениями и подлежащим взносу в бюджет | 08 | 68 |
| 2 | Отражена задолженность бюджету по налогам и сборам, связанным с заготовкой материалов и приобретением МБП, а также оплатой труда | 10, 12 | 68 |
| 3 | Отражена задолженность финансовым органам по различным налогам и сборам по заготавливаемым материалам | 15 | 68 |
| 4 | Отражена задолженность финансовым органам по различным платежам, налогам, взносам и сборам общехозяйственного значения | 26 | 68 |
| 5 | То же, но по обслуживающим производствам и хозяйствам, основному и вспомогательному производствам | 29 | 68 |
| 6 | Отражена задолженность финансовым органам по разным отчислениям, налогам и сборам. Начисляемым при сбыте и реализации продукции | 43 | 68 |
| 7 | То же, отражаемым в издержках обращения | 44 | 68 |
| 8 | Различные налоги и сборы, уплачиваемые из выручки за реализованную продукцию (работы, услуги) | 46, 47 | 68 |
| 9 | То же, но связанные с выбытием основных средств и продажей прочих активов, в т.ч. НДС | 48 | 68 |
| 10 | Возврат средств из бюджета | 51, 52 | 68 |
| 11 | Отражены суммы удержаний подоходного налога из зарплаты | 70 | 68 |
| 12 | Отражены суммы налога на доходы от участия в предприятии, подлежащие уплате в бюджет | 75 | 68 |
| 13 | Отражены начисленные в течение года суммы задолженности по платежам из прибыли (налоги) в бюджет; | 80 | 68 |
| 14 | Отражены экономические санкции | 81 | 68 |
| 15 | Одновременно с погашением сумм по недостачам отражено начисление задолженности по вносимой в доход бюджета разнице между взыскиваемой с виновных лиц суммой за недостачи и их стоимостью по учетным ценам | 83 | 68 |
| 16 | Фактическое перечисление платежей бюджету в течение года; дополнительные перечисления платежей | 68 | 50, 51, 52, 55 |
| 17 | Задолженность финансовым органам погашена путем получения краткосрочной ссуды банков | 68 | 90 |
| 18 | Списывается НДС, относящийся к материальным ресурсам, оплаченным поставщикам, а также МБП, выданным в эксплуатацию | 68 | 19 |

В соответствии с Указом Президента РФ «Об основных направлениях налоговой реформы в РФ и мерах по укреплению налоговой платежной дисциплины» от 8.05.96 г. №685 пунктом 2 установлено, что «с 1 января 1997 года вводится льготный порядок осуществления налоговых платежей в виде отмены авансовых платежей и осуществления единовременной уплаты всех налоговых платежей не чаще одного раза в месяц для всех налогоплательщиков, не имеющих по состоянию на 1 января 1997 года текущей задолженности по налогам, ведущих учет реализованной продукции на основе метода начислений и составления счетов-фактур, не осуществляющих бартерных операций и эмиссии ценных бумаг на предъявителя, не нарушающих таможенное и налоговое законодательство РФ, а также соблюдающих иные требования, устанавливаемые указами Президента РФ.

***Счет 69***

***«Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»***

Этот счет предназначен для обобщения информации о расчетах по отчислениям на государственное социальное страхование, пенсионное обеспечение и медицинское страхование персонала предприятия.

Порядок производства отчислений на социальное страхование и обеспечение регулируется соответствующими законодательными и другими нормативными актами.

Ксчету 69 могут быть открыты субсчета:

* 69-1 «Расчеты по социальному страхованию» – учитываются расчеты по отчислениям на государственное социальное страхование персонала предприятия;
* 69-2 «Расчеты по пенсионному обеспечению» – учитываются расчеты по отчислениям на пенсионное обеспечение;
* 69-3 «Расчеты по страхованию» – учитываются расчеты по отчислениям на медицинское страхование персонала предприятия;
* 69-4 « Расчеты по отчислениям в фонд занятости» – учитываются расчеты по отчислениям в фонд занятости.

Счет 69 кредитуется на суммы отчислений на социальное страхование и обеспечение работников, их медицинское страхование, а также в фонд занятости, подлежащие перечислению в соответствующие фонды. При этом записи производятся в корреспонденции:

* со счетами, на которых отражено начисление зарплаты – в части отчислений, производимых за счет предприятия;
* со счетом 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» - в части отчислений, производимых за счет персонала предприятия.

Кроме того, по кредиту счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» в корреспонденции со счетами учета использования прибыли или расчетов с персоналом по прочим операциям (в части расчетов с виновными лицами) отражается начисленная сумма пеней за несвоевременную уплату отчислений, в корреспонденции со счетом 51 – суммы, полученные в случаях превышения соответствующих расходов над отчислениями.

По дебету счета 69 проводятся суммы, перечисленные в уплату начисленных отчислений, а также суммы, выплачиваемые за счет отчислений на государственное социальное страхование, пенсионное обеспечение, медицинское страхование.

### Бухгалтерские записи по счету 69

### «Расчеты по социальному обеспечению и страхованию»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Содержание операций** | Корреспондирующие счета | |
| **Дебет** | **Кредит** |
| 1 | Произведены отчисления органам социального страхования по заработной плате и т.п., начисленной при приобретении и хранении оборудования | 07 | 69 |
| 2 | Отражена задолженность по социальному страхованию, фонду занятости, пенсионному обеспечению, медицинскому страхованию персонала, занятого в капитальном строительстве | 08 | 69 |
| 3 | Отчисления органам социального страхования и обеспечения, связанные с заготовкой материалов, приобретением МБП, а также их собственным производством | 10, 12 | 69 |
| 4 | Отчисления по суммам оплаты труда по заготовке и доставке материальных ценностей (погрузочно-разгрузочные работы) | 15 | 69 |
| 5 | Произведены отчисления по суммам оплаты труда рабочих основных и вспомогательных цехов | 20, 23 | 69 |
| 6 | Произведены отчисления в фонды по суммам оплаты труда, отнесенным на общепроизводственные и общехозяйственные расходы | 25, 26 | 69 |
| 7 | То же, но по оплате труда, связанной с исправлением брака | 28 | 69 |
| 8 | То же, но по оплате труда персонала обслуживающих производств и хозяйств | 29 | 69 |
| 9 | То же, но по оплате труда персонала, занятого некапитальными работами | 30 | 69 |
| 10 | То же, но по оплате труда работников, занятых сбытом и реализацией продукции | 43 | 69 |
| 11 | Отчисления произведены по суммам оплаты труда, начисленным при выбытии основных средств | 47 | 69 |
| 12 | Поступления на счета от страховых организаций сумм, полученных в случаях превышения соответствующих расходов над отчислениями | 51, 52 | 69 |
| 13 | Отчисления произведены по суммам оплаты труда, отнесенным непосредственно за счет фондов специального назначения (премии, затраты по созданию нового имущества и пр.) | 88 | 69 |
| 14 | Отчисления произведены по суммам оплаты труда, отнесенным за счет резервов предстоящих расходов и платежей | 89 | 69 |
| 15 | Отчисления произведены по суммам оплаты труда, начисленным при осуществлении мероприятий целевого назначения | 96 | 69 |
| 16 | Отражены суммы, причитающиеся работникам по социальному страхованию, пенсионному обеспечению, медицинскому страхованию | 69 | 70 |
| 17 | Фактическое перечисление отчислений в фонд занятости, по социальному страхованию в пользу страховых организаций; выплаты работникам за счет этих органов наличными | 69 | 50, 51, 52, 53 |
| 18 | Отражены суммы по добровольному страхованию работников за счет их средств | 73 | 69 |
| 19 | Отражены суммы по страхованию работников, произведенному за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, а также суммы штрафных санкций | 81 | 69 |

**1.3 Учет прочих расчетных операций**

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

Поступление материальных ценностей от поставщиков, выполнение работ и услуг подрядчиками производится на основании заключенных между предприятием и поставщиками и подрядчиками договоров. В договорах оговариваются: вид поставляемых материальных ценностей, работ или услуг, коммерческие условия поставки, количественные и стоимостные показатели поставок материальных ценностей (работ, услуг), сроки отгрузки материальных ценностей (выполняемых работ, услуг), сроки отгрузки материальных ценностей (работ, услуг), порядок расчетов (условия платежей) между предприятием и поставщиком или подрядчиком.

Порядок расчетов между предприятием и поставщиками или подрядчиками по внутрироссийским поставкам определяется в соответствии с правилами безналичных расчетов в РФ[[2]](#footnote-2); по импортным поставкам – в соответствии с правилами международных расчетов.

Условия внутрироссийских поставок формируются в стране условиями (франко-завод; франко-станция отправления; франко-вагон и др.), определяющими права и обязанности продавцов и покупателей по отношению к товару.

Условия импортных поставок формируются на основе международных торговых условий «Инкотермс», установленных Международной Торговой палатой. В соответствии с ними четко определяется, кто организует и оплачивает перевозку товара от продавца к покупателю, несет риск при осуществлении этих функций и при гибели и порче товара.

Расчеты предприятия за поступившие ТМЦ, принятые выполненные работы и потребленные услуги учитываются на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Расчеты с поставщиками производятся независимо от того, поступили ТМЦ на склад покупателя или находятся в пути. Если материальные ценности поступили на склад покупателя, но поставщик счет для оплаты не выставил (неотфактурованные поставки), то их приходуют по прейскурантным ценам или по ценам за аналогичные материальные ценности. При получении счета-фактуры ранее отраженная сумма сторнируется и проводится новая – предъявленная поставщиком.

В случае отсутствия средств на счете плательщика оплата пени поставщику за несвоевременный платеж относится на счет 80 «Прибыли и убытки».

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» предназначен для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками. Ксчету 60 могут быть открыты субсчета:

* 60-1 «Расчеты плановыми платежами»;
* 60-2 «Векселя выданные»;
* 60-3 «Импортные поставки».

На субсчете 60-1 «Расчеты плановыми платежами» учитываются расчеты с поставщиками и подрядчиками при наличии длительных хозяйственных связей с ними. На субсчете 60-2 «Векселя выданные» учитываются операции, когда задолженность поставщикам и подрядчикам оформляется путем выдачи векселя. При учете расчетов по импорту используется субсчет 60-3. Он кредитуется на суммы расчетных документов иностранного поставщика. Расчеты с поставщиками осуществляются в валюте, предусмотренной в контракте. Учет импортных операций ведется одновременно в валюте и в рублях, полученных путем пересчета валюты в рубли по курсу ЦБ РФ в день совершения операции. Курсовая разница, возникшая по операциям акцепта платежных документов и их оплаты, списывается на счет 80 «прибыли и убытки».

Кредитуется счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» только после того, как на склад покупателя поступили ТМЦ или приняты заказчиком работы, услуги (потреблены электроэнергия, газ, вода и т.п.). Отражение этих операций на счетах затрат на производство возможно, если время выполнения работ, предоставления услуг совпадает с их производством. Бухгалтеры должны следить и своевременно начислять (включать) расходы на счета затрат на производство, связанные с использованием различных видов услуг (энергия, газ, вода и т.п.).

Если поставщик выставляет счет по авансовым платежам за разного рода услуги, то они должны относиться на счет 31 «Расходы будущих периодов». Со счета 31 расходы списывают на счета затрат на производство по периодам, к которым они относятся.

В случае, когда оплата за услуги производится раньше времени их потребления, то их относят на счет 83 «Доходы будущих периодов», а в отчетный период списывают на счета затрат на производство.

На убытки (счет 60) списывают дебиторскую задолженность, безнадежную к получению из-за пропуска срока исковой давности или по другим причинам (когда не создан резерв по сомнительным долгам).

На счет 84 «Недостачи и потери от порчи материальных ценностей» списывают суммы потерь, превышающие нормы естественной убыли в пути, разницу между ценами и тарифами, несоответствие качества или количества оплаченных ТМЦ спецификации и т.п. до решения судебных органов. Когда судебными органами иски подтверждены, то эти суммы относятся на счет 63 «Расчеты по претензиям», а если они отклонены, списываются на счет 80 «Прибыли и убытки».

Когда расчеты производятся с помощью векселей, то покупатель (плательщик) выдает поставщику вексель (в векселе обуславливается порядок расчетов, и он является акцептованным платежным документом), при этом задолженность, обеспеченная векселями, не списывается со счета 60. При наступлении срока оплаты банк списывает со счета векселедателя обозначенную сумму. Следует бухгалтерская проводка: Д60 К94»Краткосрочные займы». За предоставленные краткосрочные займы предприятие выплачивает банку-кредитору проценты, которые относятся на счета издержек производства или обращения.

Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» можно вести разными способами: на карточках суммового учета, по наименованию поставщиков. Для проверки соответствия данных аналитического учета синтетические записи с карточек переносят в оборотную ведомость. Суммы по оборотной ведомости должны соответствовать сальдо по счету 60. Учет можно вести также по поставщикам, у которых остались незаконченные расчеты (сальдо).

В практической работе по расчетам с поставщиками и подрядчиками применяют журнал или книгу, которую заводят на квартал или больший учетный период в зависимости от количества расчетных операций. Записи в журнал производят по каждому платежному документу позиционным способом (вне зависимости от того, что расчеты производятся с одним и тем же поставщиком).

**Бухгалтерские записи по счету 60**

**«Расчеты с поставщиками и подрядчиками»**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Содержание операций** | Корреспондирующие счета | |
| **Дебет** | **Кредит** |
| 1 | Приняты к оплате счета поставщиков и подрядчиков за поставленные ими материальные ценности и услуги для внутренних подразделений, имеющих отдельные балансы | 79 | 60 |
| 2 | Приняты к оплате счета поставщиков и подрядчиков за услуги, оказанные при ликвидации или предотвращении стихийных бедствий; расходы по доставке возвратной тары | 80 | 60 |
| 3 | Акцептованы счета-фактуры поставщиков за поступившие и оприходованные материалы (без использования счета 15); также за транспортные услуги по неотфактурованным поставкам; излишки по приемке | 10 | 60 |
| 4 | Приняты к оплате счета-фактуры поставщиков за поступившие МБП | 12 | 60 |
| 5 | Приняты к оплате счета поставщиков и подрядчиков за выполненные ими работы и оказанные услуги для капитального строительства | 08 | 60 |
| 6 | Приняты к оплате счета-фактуры за приобретенные ТМЦ (при использовании счета 15) | 15 | 60 |
| 7 | Отражена сумма НДС | 19 | 60 |
| 8 | Акцептованы счета поставщиков за выполненные ими работы и оказанные услуги, в т.ч. предоставление энергии, газа, пара, воды, для цехов основного и вспомогательных производств, общепроизводственных и общехозяйственных нужд | 20, 23, 25, 26 | 60 |
| 9 | Отражены операции по оказанию различных услуг поставщиками в связи с обнаруженным внешним браком: за услуги при его исправлении и по гарантийному ремонту | 28 | 60 |
| 10 | Акцептованы счета поставщиков за выполненные ими работы и оказанные услуги, в т.ч. за электроэнергию, газ и т.п. для нужд обслуживающих производств и хозяйств | 29 | 60 |
| 11 | Акцептованы счета поставщиков и подрядчиков за оказанные ими услуги при производстве некапитальных работ | 30 | 60 |
| 12 | Счета поставщиков и подрядчиков приняты к оплате за выполненные услуги при производстве работ, относящихся к расходам будущих периодов | 31 | 60 |
| 13 | Приняты к оплате счета поставщиков за приобретенные товары, в т.ч НДС | 41 | 60 |
| 14 | Приняты к оплате счета поставщиков и подрядчиков за оказанные ими услуги и выполненные работы при сбыте продукции (транспорт, энергия) | 43 | 60 |
| 15 | Акцептованы счета поставщиков за оказанные ими услуги и выполненные работы при приобретении товаров (в торговых и т.п. предприятиях) | 44 | 60 |
| 16 | Возврат сумм поставщиками ранее им перечисленных и неиспользованных плановых платежей; возврат сумм перебора тарифов (фрахта) | 50 | 60 |
| 17 | Перечислены поставщиками суммы, ранее отраженные по пересчетам; возврат перебора тарифов (фрахта) | 51, 52 | 60 |
| 18 | Отражен зачет задолженности между поставщиками (подрядчиками) и покупателями (заказчиками) | 62 | 60 |
| 19 | Приняты к оплате счета поставщиков и подрядчиков за поставленные ими материальные ценности и услуги для внутренних подразделений, имеющих отдельные балансы | 79 | 60 |
| 20 | Отражены операции, связанные с транспортным получением, отгрузкой и реализацией грузов (материалов, товаров) в торговле и т.п. | 60 | 46 |
| 21 | При поступлении различных ТМЦ обнаружена их недостача до оприходованная в пределах норм естественной убыли: недостача ТМЦ сверх норм естественной убыли, образовавшаяся по вине предприятия | 84 | 60 |
| 22 | Погашена задолженность перед поставщиками или подрядчиками | 60 | 50, 51, 52, 55 |
| 23 | При оплате счетов-фактур произведены зачеты по предварительно выданным авансам и оплаченным счетам поставщиков и подрядчиков | 60 | 61 |
| 24 | Суммы задолженности покупателей зачтены в погашение долгов перед поставщиками | 60 | 62 |
| 25 | Отражены суммы, зачтенные при взаимных расчетах | 60 | 76 |
| 26 | Задолженность перед поставщиками и подрядчиками погашена дочерними предприятиями | 60 | 78 |
| 27 | Отражены суммы списания кредиторской задолженности с истекшими сроками исковой давности | 60 | 80 |
| 28 | Задолженность перед поставщиками и подрядчиками погашена полученными краткосрочными или долгосрочными кредитами банков (оплата акцептованных платежных документов) | 60 | 90, 92 |

Учет расчетов с покупателями и заказчиками

Учет расчетов предприятия с покупателями и заказчиками за товары, выполненные работы и оказанные услуги ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

К счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» могут быть открыты субсчета:

* 62-1 «Расчеты в порядке инкассо» – учитываются расчеты по предъявленным покупателям и заказчикам и принятым банком к оплате расчетным документам за отгруженную продукцию (товары), выполненные работы и оказанные услуги;
* 62-2 «Расчеты плановыми платежами» – расчеты с покупателями и заказчиками при наличии длительных хозяйственных связей с ними, если такие расчеты носят постоянный характер и не завершаются поступлением оплаты по отдельному расчетному документу, в частности расчеты плановыми платежами;
* 62-3 «Векселя полученные» задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками, обеспеченная полученными векселями;
* и другие.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» дебетуется в корреспонденции со счетами 46 «Реализация продукции (работ, услуг)», 47 «Реализация и прочее выбытие основных средств» и 48 «Реализация прочих активов» на суммы, на которые покупателям (заказчикам) предъявлены расчетные документы (при применении метода определения выручки от реализации продукции (работ, услуг) по их отгрузке).

Счет 62 кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов и платежей и т. п., если по полученному векселю, обеспечивающему задолженность покупателя (заказчика) предусмотрен процент, то по мере погашения этой задолженности делается запись по дебету счета 51 или 52 и кредиту счета 62 (на сумму погашения задолженности) и 80 (на величину процента).

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а расчетов плановыми платежами – по каждому покупателю и заказчику.

При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения данных о задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками, обеспеченной векселями, срок поступления денежных средств по которым не наступил, учтенными в банках векселями, по которым денежные средства не поступили в срок.

**Журнал регистрации хозяйственных операций по счету 62**

**«Расчеты с покупателями и заказчиками»**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Содержание операций** | Корреспондирующие счета | |
| **Дебет** | **Кредит** |
| 1 | Некапитальные работы произведены для покупателей и заказчиков (им предъявлены счета) | 62 | 60 |
| 2 | Отражена задолженность заказчиков по произведенным для них товарам | 62 | 41 |
| 3 | Списана стоимость работ по окончании строительства | 62 | 36 |
| 4 | Списываются суммы транспортных расходов и тары, ранее отраженные на счете 45 как задолженность покупателей и заказчиков (по мере оплаты ими счетов-фактур) и подрядчиков за поставленные ими материальные ценности и услуги для дочерних предприятий (в момент акцепта) | 62 | 45 |
| 5 | Отражена реализация продукции, работ и услуг по предъявленным покупателям и заказчикам и принятым банком к оплате расчетным документам (без применения счета 45) | 62 | 46 |
| 6 | Отражены суммы задолженности покупателей в связи с реализацией им основных средств (на суммы по предъявленным расчетным документам) | 62 | 47 |
| 7 | Отражены суммы задолженности покупателей и заказчиков в связи с реализацией им прочих активов | 62 | 48 |
| 8 | Погашена задолженность покупателям и заказчикам | 62 | 50, 51, 52, 55 |
| 9 | Отражен зачет задолженности между поставщиками (подрядчиками) и покупателями (заказчиками) | 62 | 60 |
| 10 | Отражен зачет задолженности между отдельными покупателями и заказчиками; отражено получение краткосрочного векселя за товары, проданные в кредит | 62 | 62 |
| 11 | Отражена задолженность покупателей и заказчиков за проценты по полученным от них векселям и по перерасчетам по операциям прошлых лет | 62 | 80 |
| 12 | Поступили платежи от покупателей и заказчиков | 50, 51, 52, 57 | 62 |
| 13 | Отражен зачет задолженности между поставщиками (подрядчиками) и покупателями (заказчиками) | 60 | 62 |
| 14 | Отражено списание на убыток некомпенсируемых долгов покупателей и заказчиков, если не образуются резервы по сомнительным долгам | 80 | 62 |
| 15 | Отражено списание долгов покупателей и заказчиков за счет резервов по сомнительным долгам | 82 | 62 |
| 16 | Списывается оплаченная заказчиком стоимость этапов работ, по окончании работ по договору | 62 | 36 |
| 17 | Приняты к оплате счета поставщиков | 78 | 60 |

Расчеты по авансам выданным и полученным

В процессе своей хозяйственной деятельности предприятие может получать и/или выдавать авансы. С точки зрения экономической целесообразности можно привести доводы в пользу и против данных операций. Так, например, выдавая авансы поставщику, предприятие изымает из оборота денежные средства до момента поступления ТМЦ, выполнения работ, оказания услуг, также возрастает вероятность непоступления данных ценностей на предприятие вопреки договору поставки. С другой стороны, получая аванс, предприятие каким-то образом застраховано от неплатежей, что особенно актуально в настоящей экономической ситуации.

На счете 61 «Расчеты по авансам выданным» обобщается информация о расчетах по выданным авансам под поставку продукции либо под выполнение работ, а также по оплате продукции и работ, принятых от заказчиков по частичной готовности. Суммы выданных авансов, а также произведенной оплаты и работ отражаются по дебету счета 61 в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Суммы выданных авансов и оплаты частичной готовности работ, зачтенные поставщиком при оплате законченных работ, отражаются по кредиту счета 61 в корреспонденции со счетом 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Аналитический учет по счету 61 «Расчеты по авансам выданным» ведется по каждому дебитору.

Счет 64 «Расчеты по авансам полученным» предназначен для обобщения информации о расчетах по полученным авансам под поставку материальных ценностей либо под выполнение работ, а также по оплате продукции и работ, произведенных для заказчиков по частичной готовности.

Суммы, полученных авансов, а также полученной оплаты при частичной готовности продукции и работ отражаются по кредиту счета 64 в корреспонденции с счетами учета денежных средств. Средства полученных авансов и полученной оплаты по частичной готовности продукции и работ, зачтенные при предъявлении покупателям (заказчикам) счетов за поставленные изделия полной готовности, материалы и выполненные работы, отражаются по дебету счета 64 и кредиту счета 46 «Реализация продукции (работ, услуг)» или счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в зависимости от порядка учета реализации.

Аналитический учет по счету 64 ведется по каждому кредитору.

**Бухгалтерские записи по счету 61 «Расчеты по авансам выданным» и счету 64 «Расчеты по авансам полученным»**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Содержание операций** | Корреспондирующие счета | |
| **Дебет** | **Кредит** |
| 1 | Выданы авансы под поставку материальных ценностей, выполнение работ, по оплате при частичной готовности | 61 | 50, 51, 52, 55 |
| 2 | Отражено перечисление авансов за счет полученных краткосрочных кредитов банков | 61 | 90 |
| 3 | Возврат ранее выданных авансов | 50, 51, 52 | 61 |
| 4 | Зачет ранее выданных авансов и погашение задолженности поставщикам или подрядчикам | 60 | 61 |
| 5 | Списание на убытки ранее выданных, но невостребованных авансов | 80 | 61 |
| 6 | Списание невостребованных долгов, ранее признанных предприятием сомнительными | 82 | 61 |
| 7 | Получены авансы под поставку материальных ценностей, выполнение работ, по частичной оплате продукции и работ, произведенных для заказчиков (по частичной готовности) | 50, 51, 52, 55 | 64 |
| 8 | Аванс получен в виде поступившего перевода | 57 | 64 |
| 9 | Зачтены суммы ранее полученных авансов при предъявлении покупателям (заказчикам) счетов за полностью произведенные изделия и работы | 64 | 46 |
| 10 | Отражен зачет сумм ранее полученных авансов при предъявлении счетов покупателям в процессе реализации основных средств или прочих активов | 64 | 47, 48 |
| 11 | Погашена задолженность по ранее полученным авансам | 64 | 50, 51, 52, 55 |
| 12 | Задолженность по полученным авансам погашена путем денежного перевода (суммы до этого числились в пути) | 64 | 62 |
| 13 | Зачтены суммы ранее полученных авансов при предъявлении покупателям (заказчикам) счетов за полностью произведенные изделия и работы (без счета 15) | 64 | 62 |
| 14 | Суммы НДС по установленной ставке от суммы полученных авансов | 64 | 68 |
| 15 | Полученные авансы погашены за счет краткосрочных кредитов банков | 64 | 90 |
| 16 | Списаны невостребованные авансы | 64 | 80 |
| 17 | Списывается сумма НДС при отгрузке продукции, отраженная на счете 68 при получении аванса | 68 | 64 |

Расчеты по претензиям

Предприятие в процессе своей хозяйственной деятельности может предъявлять к сторонним организациям следующие виды претензий:

* к поставщикам, подрядчикам и транспортным организациям по выявленным при проверке их счетов (после акцепта последних) несоответствиям цен и тарифов, обусловленных договором или предусмотренных прейскурантом, а также при выявлении арифметических ошибок, когда завышение цен либо арифметические ошибки предъявленных поставщиками и подрядчиками счетах обнаружились после того, как записи по счетам ТМЦ или затрат были совершены;
* к поставщикам материалов, товаров, как и к организациям, перерабатывающим материалы предприятия, за обнаруженные несоответствия качества стандартам, техническим условиям, заказу;
* к поставщикам, транспортным организациям за недостачу груза в пути сверх норм естественной убыли;
* за брак и простои, возникшие по вине поставщиков или подрядчиков, в суммах, признанных или присужденных арбитражным судом;
* к учреждениям банков по суммам, ошибочно списанным (перечисленным) по счетам предприятия;
* по санкциям (штрафы, пени, неустойки), взыскиваемым с поставщиков, подрядчиков, покупателей, заказчиков, потребителей транспортных и других услуг за несоблюдение договорных обязательств в размерах, признанных плательщиками или присужденных арбитражным судом.

Претензию предъявляют в письменной форме, ее подписывает руководитель предприятия или его заместитель. К претензии должны быть приложены документы, подтверждающие предъявленные заявителем требования, или надлежаще заверенные копии, либо выписки из них, если эти документы отсутствуют у другой стороны.

Претензия рассматривается в течение 30 дней со дня получения, если иной срок не установлен соглашением сторон, - по требованиям заказчиков и поставщиков. При неполучении затребованных документов к указанному сроку претензию рассматривают на основании имеющихся документов. Ответ о результатах рассмотрения претензии дают в письменной форме. Если в ответе о признании претензии не сообщается о перечислении признанной суммы и к ответу не прилагается поручение банку с отметкой об исполнении (принятии к исполнению), заявитель вправе по истечении 20 дней с момента получения ответа предъявить в банк инкассовое поручение на списание в бесспорном порядке признанной должником суммы с начислением в случаях, установленных законодательством, пени за просрочку платежа. При полном или частичном отказе в удовлетворении претензии или неполучении в срок ответа на претензию заявитель вправе предъявить иск в арбитражный суд.

Для учета расчетов по претензиям предусмотрен счет 63 «Расчеты по претензиям», по дебету которого отражаются возникающие к сторонним организациям претензии, а по кредиту – поступление платежей в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Суммы, которые, как выяснилось в последствии, взысканию не подлежат, относятся, как правило, на те счета, с которых были приняты на учет по дебету счета 63 «Расчеты по претензиям».

Аналитический учет по счету 63 «Расчеты по претензиям» ведется по каждому дебитору и отдельным претензиям.

**1.4 Бухгалтерский учет взаимозачетов**

Последние несколько лет состояние российской экономики характеризуется кризисом неплатежей, который наиболее остро проявляется на крупных предприятиях. Не получая своевременно денег за производимую ими продукцию, они не могут рассчитываться со своими поставщиками и подрядчиками. Как правило, крупными кредиторами из числа подрядчиков, которым приходится регулярно перевозить к месту производства большие объемы товарно-материальных ценностей, являются транспортные организации, в том числе и железные дороги. Сложившаяся ситуация заставляет стороны искать другие пути расчетов. Наиболее доступным среди них является проведение взаимозачета, осуществляемого по самым разным схемам и основанного, как правило, на передаче продукции в счет дебиторской задолженности. Иногда такие операции трактуют как бартерные, но это неверно, так как в нашем случае речь идет о погашении долга деньгами, что и вытекает из договора поставки, в то время как бартерная сделка с самого начала предполагает погашение обязательства товарами или услугами.

Представляется интересным рассмотреть порядок отражения подобных операций в бухгалтерии одной из сторон, например, «Example Ltd» и провести параллель с другим предприятием, широко использующим в учете метод взаимозачетов. «Example Ltd» при наличии единого сводного баланса имеет весьма разветвленную организационную структуру (наличие филиалов, большое число структурных подразделений). В подобных случаях большую помощь может оказать специализированная служба, в которой по мере возможности должен концентрироваться контроль и учет исполнения договоров с клиентами.. По вновь заключенным договорам клиенты поставляют в счет дебиторской задолженности продукцию, либо реализуемую затем предприятием, либо используемую непосредственно для собственных нужд. В задачи подобных служб входит оперативное наблюдение за порядком выполнения договоров, за отгрузкой продукции и снижением дебиторской задолженности поставщиков на основании выставляемых ими счетов. Взаимоотношения подобных специализированных служб с центральными бухгалтериями и финансовыми службами предприятия, а также с их подразделениями и прочими службами осуществляется через счет 79 «Внутрихозяйственные расчеты», который используется всеми подразделениями при расчетах с финансовыми службами и центральной бухгалтерией. В данном случае финансовые службы проводят снижение дебиторской задолженности предприятия, перенося снятые суммы со счета 79 на специализированные службы, если данные дебиторы не могут оплатить полученные услуги деньгами, но согласны рассчитываться за них поставками продукции. Внутри службы ищут варианты покрытия этой задолженности либо путем заключения договоров с платежеспособными покупателями, либо путем заключения многосторонних договоров с целью взаимозачета между дебиторами и кредиторами как с участием, так и без участия третьих фирм. По мере получения дохода по договорам, заключенным специализированными службами (в виде поступления на расчетный счет денег в рублях или в валюте или снижения кредиторской задолженности), получатель дохода (валютный отдел или сектор доходов финансовой службы) относит его на специализированную службу (счет 79), где он перекрывает задолженность плательщика, учтенную по факту отгрузки материальных ценностей. Таким образом, подобные службы выявляют финансовый результат от реализации прочих материальных активов предприятия, который учитывается на счете 46 «Реализация продукции, работ, услуг».

Работа специализированной службы по снижению дебиторской задолженности «Example Ltd» может развиваться в нескольких направления. Так, когда в конечном итоге предусмотрено поступление денег на рублевый или валютный счет, проводится поиск и осуществление следующих вариантов:

***А***. Заключение договоров с оплатой в рублях с платежеспособными покупателями продукции, поставляемой дебитором в счет снижения своей задолженности. При этом составляются следующие проводки:

**1.** Учитывается дебиторская задолженность вновь появившегося дебитора на указанную в договоре сумму (за отгружаемую ему продукцию):

*Д62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - 20000 руб.*

*К46 «Реализация продукции, работ, услуг» - 20000 руб.*

Подобные договоры могут предусматривать или не предусматривать образование прибыли. Отсутствие прибыли по договору на реализацию продукции, поставляемой в счет дебиторской задолженности, обусловливается несколькими причинами: продукция передается дебитором на сумму задолженности за оказанные услуги, в которых заложена сумма прибыли; продукция передается дебитором по ценам его реализации без каких-либо скидок, что затрудняет поиск покупателя по более высоким ценам.

**2**. Отражается налог на добавленную стоимость:

*Д46 «Реализация продукции, работ, услуг» - 3334 руб.*

*К68 «Расчеты с бюджетом», субсчет «НДС» - 3334 руб.*

**3**. Фиксируется снижение дебиторской задолженности поставщику передаваемой третьей фирме продукции (на основании выставляемых счетов) с учетом НДС к возмещению из бюджета:

*Д46 «Реализация продукции, работ, услуг» - 18000 руб.*

*Д19 «НДС по приобретенным ценностям», субсчет «НДС» - 3000 руб.*

*К76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - 15000 руб.*

**4.** Выявляется финансовый результат:

прибыль:

*Д46 «Реализация продукции, работ, услуг»,*

*К80 «Прибыли и убытки»,*

убыток:

*Д80 «Прибыли и убытки» - 2000 руб.*

*К46 «Реализация продукции, работ, услуг» - 2000 руб.*

Появление прибыли или убытка зависит от условий договора. Наиболее четко работает схема, при которой в условиях соглашения оговорено, что покупатель полностью оплачивает счета, выставляемые продавцом.

**5.** На сумму, указанную в п.3, централизованно снижается финансовой службой дебиторская задолженность (основанием служат письма специализированной службы):

*Д76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - 18000 руб.*

*К79 «Внутрихозяйственные расчеты» - 18000 руб.*

**6.** Отражается получение дохода:

*Д79 «Внутрихозяйственные расчеты» - 18000 руб.*

*К62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - 18000 руб.*

***Б***. Заключение договоров с оплатой в валюте с покупателями продукции, поставляемой дебитором в счет снижения своей задолженности. При этом в учете составляются следующие проводки:

**1.** Учитывается дебиторская задолженность вновь появившегося дебитора на указанную в договоре сумму (за отгружаемую ему продукцию). Расчет производится по курсу на день отправки продукции:

*Д62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»- 30000 руб.*

*Д46 «Реализация продукции, работ, услуг» - 30000 руб.*

**2**. Отражается НДС:

*Д46 «Реализация продукции, работ, услуг» - 5001 руб.*

*К62 « Расчеты с покупателями и заказчиками» - 5001 руб.*

Особенность этой записи в том, что поскольку сумма поступает в валюте на валютный счет, а затраты производятся в рублевом исчислении, то НДС в обязательном порядке по существующему законодательству платятся в бюджет в валюте. Таким образом эти суммы отражаются в форме отчета по НДС в строке 19 в отчете валютного отдела вместе с оборотом, а в отчете специализированной службы обе эти суммы не фигурируют. В данном случае особенность заключается в том, что сумма дохода передается специализированной службе от валютного отдела без НДС.

**3**. Фиксируется снижение дебиторской задолженности поставщику передаваемой продукции (на основании выставляемых счетов) с учетом НДС к возмещению из бюджета:

*Д46 «Реализация продукции, работ, услуг» - 31200 руб.*

*Д19 «НДС по приобретенным ценностям», субсчет «НДС» - 5200 руб.*

*К76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - 26000 руб.*

При использовании подобной схемы учета валютных операций (и отсутствии высокой прибыли по рублевым операциям) отчеты специализированной службы по НДС могут возмещаться из бюджета уплаченными суммами, которые затем передаются финансовой службе и отражаются следующей проводкой:

*Д79 «Внутрихозяйственные расчеты», субсчет – по НДС – 5200 руб.*

*К68 «Расчеты с бюджетом», субсчет – по НДС – 5200 руб.*

**4.** Выявляется финансовый результат:

прибыль:

*Д46 «Реализация продукции, работ, услуг» - 1200 руб.*

*К80 «Прибыли и убытки» - 1200 руб.*

убыток:

*Д80 «Прибыли и убытки»*

*К46 «Реализация продукции, работ, услуг»*

**5.** На сумму, указанную в п.3, финансовой службой централизованно снижается дебиторская задолженность (основанием служат письма специализированной службы):

*Д76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - 31200 руб.*

*К79 «Внутрихозяйственные расчеты»*

*К62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»*

**6.** Еще одна особенность учета договоров, связанных с валютой, заключается в том, что валютный отдел при передаче дохода не всегда ориентируется на реальное поступление денег, а может учитывать и передавать доход, отраженный на счете расчетов, а не на счете денежных средств.

В случае, если поступления денежных средств не предусмотрено или затруднено, то рассмотрим следующие возможные варианты:

***А.*** Заключение договоров, направленных на одновременное снижение дебиторской и кредиторской задолженности, осуществляется, как правило, при содействии третьих фирм, Можно привести примеры договоров, в которых не фигурировали деньги (чистый бартер): продукция в счет снижения дебиторской задолженности передается третьей фирме, которая может взамен поставить кредитору интересующую его продукцию в счет снижения задолженности перед ним «Example Ltd». В этом случае учет аналогичен рассмотренному в пунктах 1-6 учета рублевых договоров, с той лишь разницей, что получателем дохода является не сектор доходов финансовой службы и не валютный отдел, а подразделение или служба предприятия, которые являются должниками по определенным платежам перед кредитором «Example Ltd».

Особенно интересен вариант, при котором происходит взаимозачет с местным или федеральным бюджетом. В данном случае, как правило, выстраивается следующая цепочка. Определяется предприятие, перед которым бюджет, числящий кредиторскую задолженность за «Example Ltd», имеет дебиторскую задолженность по финансированию, затем выясняется заинтересованность и потребности данного предприятия в определенной продукции, и начинается поиск поставщика, который может ее (продукцию) поставить в счет снижения дебиторской задолженности платежам или обменять на продукцию, взятую по зачету за платежи. Таким образом, специализированная служба получает от финансовой службы доход в виде налогового освобождения, которое относится на снижение задолженности получателя продукции (пункт 6), а по счету расчетов с бюджетом сумма проводится финансовой службой.

Данную операцию можно считать достаточно перспективной, так как она дает возможность предприятиям избежать начисления штрафных санкций за неуплату налогов и одновременно снизить дебиторскую задолженность, а бюджету осуществить предусмотренное финансирование.

***Б***. Заключение договоров, направленных на получение с дебиторов в счет снижения дебиторской задолженности продукции, не предназначенной для дальнейшей реализации и используемой для бартерных сделок с третьими фирмами с целью получения от них продукции, используемой для нужд «Example Ltd». Учет здесь аналогичен рассмотренному в пунктах 1-6 для рублевых или валютных (если ставки установлены в валюте) договоров с тем, что получение дохода происходит в виде получения продукции по бартеру. Эта операция отражается следующей проводкой:

*Д46 «Реализация продукции, работ, услуг»*

*Д19 «НДС по приобретенным ценностям», субсчет «НДС»*

*К62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»*

Операция отражается без использования счета 79 «Внутрихозяйственные расчеты». Необходимо иметь в виду, что получателем дохода также является не сектор доходов финансовой службы и не валютный отдел, а получатель и потребитель продукции.

***В***. Заключение договоров, направленных на получение с дебиторов в счет снижения задолженности продукции, не предназначенной для дальнейшей реализации и используемой для нужд предприятия.

Необходимо отметить, что несмотря на то, что подобная система расчетов возникла из сложившейся экономической ситуации, она может приносить пользу и при прочих условиях за счет своей гибкости и доступности. Кроме того, она позволяет в некоторых случаях сокращать время расчетов, исключая промежуточные звенья при перечислении денег или в ряде случаев денежные варианты расчетов.

**1.5 Место и роль ценных бумаг в расчетных операциях предприятия**

Вексельное обращение и учет

Вексель, являясь ценной бумагой, выполняет функцию средства кредита и платежа и тем самым способствует преодолению кризиса неплатежей и дефицита финансовых ресурсов. Вексель является документом, в котором отсутствие обязательных реквизитов, предусмотренных положением о векселях, лишает его силы векселя, он превращается в обычный долговой документ.

Существуют следующие основные виды векселя:

* простой вексель является ничем не обусловленным обязательством векселедателя уплатить по наступлении срока определенную сумму денег держателю векселя;
* переводной вексель (тратта) содержит приказ векселедателя плательщику об уплате указанной в векселе суммы третьему лицу. Плательщик становится должником по векселю после того, как он его акцептует, то есть примет обязательство оплатить вексель;
* переводные векселя передаются от одного держателя к другому посредством передаточной надписи (индоссамента). Векселедатель и все лица, делающие передаточные надписи (индоссанты), несут ответственность за акцепт и платеж по векселю. Вексельные обязательства могут быть дополнительно гарантированы посредством аваля. Аваль – это вексельное поручительство, которое делает третье лицо в виде особой гарантийной записи на векселе;
* векселя могут быть срочными, то есть в них указан срок платежа, или подлежащим оплате по предъявлению;
* товарные векселя оформляют коммерческий кредит: поставщик поставляет покупателю товары, работы, услуги, а покупатель выдает поставщику вексель.
* финансовые векселя оформляют операции по предоставлению ссуд. Виды векселей представлены на схеме.

Рассмотрим порядок учета некоторых вексельных операций.

Пример. Поставщик («Example Ltd») отгрузил покупателю материалы на сумму 12300 руб., в том числе НДС: Д62 К46 – 12300 руб., отражен НДС по отгруженной продукции: Д46 К68 – 2000 руб. Покупатель выдал «Example Ltd» вексель на сумму 15000 руб. сроком на 30 дней. В валюту векселя включена стоимость материалов с НДС – 12300 руб. и доход по коммерческому кредиту равный 2700 руб.: Д62векс К62 – 12300 руб., Д62векс К80 – 2700 руб.

Данный доход включается в налогооблагаемую прибыль как внереализационный доход. Поставщиком полученный вексель может использоваться следующим образом:

* ждать оплаты векселя покупателем (вариант 1-1);
* учесть вексель в банке (вариант 1-2);
* продать вексель (вариант 1-3);
* оплатить векселем за приобретенные товары, работы. Услуги (вариант 1-4).

*Вариант 1-1.* Вексель оплачен покупателем в оговоренный срок: Д51 К62векс – 15000 руб.

*Вариант 1-2.* Полученный срочный вексель учтен в банке через 20 дней после его получения. Учетная стоимость векселя – 1400000 руб.: Д51 К90векс – 14000 руб.

Отражен доход по коммерческому кредиту на момент учета векселя в банке: 2700 руб./30 дней\*20 дней = 1800 руб. – Д62векс К80. Данный доход включается в состав налогооблагаемой прибыли как внереализационный доход.

Поступило извещение банка об оплате учтенного векселя покупателем: Д90 К62векс – 14000 руб.

Отражается плата банку за кредит. В пределах учетной ставки ЦБ, увеличенной на 3% (например, 210%+3%=213%), плата банку за кредит включается в себестоимость, сверх учетной ставки – оплачивается за счет использования прибыли.

Банк учел вексель на сумму 15000 руб. на срок 10 дней.

Проценты за банковский кредит в пределах учетной ставки:

15000\*213%/100\*10дней/360дней=887.5 руб.

Фактическая стоимость учтенного векселя на дату учета равна: 1230000+180000=14100 руб. Сумма полученного кредита – 14000 руб. Фактическая сумма процентов за кредит: 14100-14000=100 руб.

Таким образом, фактическая сумма процентов за кредит банку находится в пределах учетной ставки ЦБ и списывается на себестоимость: Д26 К62векс – 100руб.

*Вариант 1-3.* Полученный от покупателя вексель продан через 20 дней по согласованной цене 16000: Д51 К48 – 16000 руб.

Начислен и оплачен налог на операции с ценными бумагами: 16000\*0.3/100=48

***А.*** Начислен налог: *Д81 К68цб – 48 руб.*

***Б.*** Оплачен налог: *Д68цб К51 – 48 руб.*

Со счета 62векс списывается стоимость векселя, равная стоимости товара с НДС и доходу по векселю за 20 дней: 12300 +1800=14100 руб. – *Д48 К62векс*

Определен результат от продажи векселя: 16000-14100=1900 руб. – *Д48 К80*

Этот доход включается в состав налогооблагаемой прибыли как внереализационный доход.

*Вариант 1-4.* Полученный от покупателя вексель через 10 дней с момента получения передан поставщику в оплату за поступившие материалыпо цене 15000 руб. – *Д60 К48*

Списана стоимость векселя: 12300+2700\*10дней/30дней=13200 руб. – *Д48 К62векс*

Оприходованы товары от поставщика:

*Д10,15 К60 – 12561*

*Д19 К60 – 2439*

Переданный за материал вексель учитывается на забалансовом счете 009; по истечении сроков исковой давности либо при наступлении извещения об оплате – вексель списывается со счета 009.

У покупателя рассмотренные операции с векселями отражаются следующим образом: выдан вексель за материалы: *Д10,15 К60векс – 10300*

*Д19ндс К60векс – 2000*

*Д26 К60векс – 2700*

оплачен выданный вексель: *Д60векс К51 – 15000*

Расчеты предприятия по векселям целесообразно отражать на отдельных синтетических счетах «Векселя выданные» и «Векселя полученные». В «Приложении к бухгалтерскому балансу» имеется информация об опротестованных векселях; полученных и выданных документах, допущенных до протеста. Соответственно в активе баланса по строке «Расчеты с дебиторами по векселям полученным» показывается сальдо на отчетную дату составления отчета, а по строке «Расчеты с кредиторами по векселям выданным» сальдо на отчетную дату счета «Векселя выданные». Причем на счете «Векселя полученные» отражается задолженность по простым и переводным векселям, полученным организацией от сторонних лиц – как непосредственно от векселедателей, так и от индоссантов. По дебету этого счета отражается получение организацией векселей за проданные товары, в обеспечение предоставленного займа и т. д. Задолженность по приобретенным векселям должна включаться в сумму, причитающуюся к получению. По кредиту счета учитывается выбытие векселей: их погашение плательщиком, индоссирование сторонним лицам и т. д. Сальдо счета показывает причитающуюся к получению сумму по векселям, находящимся в собственности организации. На счете «Векселя выданные» отражают задолженность по векселям, по которым организация выступает плательщиком. По кредиту счета записывают возникающую у организации кредиторскую задолженность по выданному простому или переводному векселю (до акцепта его плательщиком) и акцепту переводного документа. Задолженность по выданным и принятым к оплате векселям показывают по кредиту счета в сумме, подлежащей выплате векселедержателю. По дебету счета отражают погашение задолженности перед векселедержателем. Сальдо счета показывает сумму, подлежащую оплате организацией по выданным и акцептованным векселям.

Возможность применения счетов «Векселя выданные» и «Векселя полученные» допускается нормативными документами, составляющими основу законодательной базы учета в нашей стране. Так, Инструкция по применению Плана счетов разрешает предприятиям «по согласованию с Министерством финансов (или другим соответствующим органом) вводить при необходимости в План счетов дополнительные синтетические счета, используя свободные коды счетов».

Успешность хозяйственной деятельности предприятия во многом зависит от количества привлеченных средств. Как правило, инвесторы предпочитают вкладывать свои деньги в финансово-устойчивые предприятия. Финансовая устойчивость характеризуется соотношением заемных и собственных средств. Если величина заемных средств существенно превышает собственный капитал, то предприятие рискует обанкротиться при условии, что большинство кредиторов потребует возвратить долг в то время, когда у предприятия отсутствуют средства, достаточные для погашения востребованной задолженности. И многие предприятия стараются искусственно завысить величину собственных средств, дабы таким образом привлечь средства потенциальных инвесторов. Для этой цели иногда используют вексель. Согласно статье 143 Гражданского кодекса РФ, вексель является ценной бумагой. Следовательно, исходя из пункта 6 статьи 66 ГКРФ, который гласит, что «Вкладом в имущество хозяйственного товарищества или общества могут быть деньги, ценные бумаги, другие вещи или имущественные права либо иные права, имеющие денежную оценку», векселем может быть совершен вклад в уставный капитал хозяйствующего общества. Это касается как векселей сторонних предприятий, так и простых и переводных векселей, выписанных непосредственно вкладчиком. Сумма, на которую предприятие-вкладчик может выписать вексель, ничем не ограничена, как и срок, на который вексель может быть выдан, за исключением простых и переводных векселей, выписанных на срок по предъявлении (п. 23 Положения), хотя подобные векселя и «должны быть предъявлены к акцепту в течение одного года со дня их выдачи», векселедержатель может обусловить срок более продолжительный.

С точки зрения «здравого смысла», может показаться, что подобный вклад не может быть совершен векселем, выписанным самим вкладчиком, поскольку для него такой вексель является не имуществом, а лишь долгом. Однако сторонники подобного взгляда не принимают во внимание, что получение векселя как от векселедателя, так и от индоссантов (за исключением случаем, когда векселедержателем совершается препоручительный индоссамент) влечет для добросовестного приобретателя векселя последствия совершенно одинаковые. И в том и в другом случае получатель векселя становится владельцем ценной бумаги, собственником имущества.

В расчетах, связанных с оценкой ликвидности предприятия, используется величина дебиторской задолженности. Ее искусственное завышение путем отражения в учете так называемых «бронзовых» векселей, т. е. Векселей, не имеющих реального обеспечения, выписанных на вымышленное лицо, - один из способов умышленного искажения отчетности. Приходилось сталкиваться с фактами, когда эта операция осуществлялась следующим образом: предприятие А выписывает переводной вексель на несуществующее предприятие Б с приказом заплатить через некоторое время указанную в векселе сумму предприятию В, у которого после отражения данного векселя в учете как полученной безвозмездно ценной бумаги на сумму его номинала возрастает величина дебиторской задолженности. В этом случае показатели ликвидности предприятия В будут серьезно искажены. Подобные операции чаще всего имеют место в расчетах между материнскими и дочерними компаниями, так как в отношениях «дочь» - «мать», как правило, наблюдается сильная «дружба» и «взаимопонимание» в подобных делах.

Завышают дебиторскую задолженность также путем выдачи векселей друг другу филиалами одного и того же юридического лица, выделенными на отдельный баланс. В этом случае задолженность, обеспеченная такими векселями, отражается в учете филиалов как задолженность сторонних юридических лиц, а при составлении сводной отчетности не сальдируется. Однако подобные векселя, как выданные в рамках одного и того же юридического лица, по закону не считаются действительными.

Увеличивая дебиторскую задолженность, обеспеченную «бронзовыми» векселями, предприятие может завысить сумму резерва по сомнительным долгам и уменьшить тем самым налогооблагаемую базу.

Предприятие может завысить дебиторскую задолженность, даже не нарушая действующих нормативных актов. Известно, как страдают многие предприятия от нехватки свободных денежных средств. Для их получения они используют все возможные пути, в том числе выдачу друг другу так называемых «дружеских» векселей, выдаваемых без намерения выполнить по ним платеж, а лишь с целью изыскать денежные средства путем взаимного учета векселей в банке.

В «Рекомендациях банкам по работе с векселями» от 9 сентября 1991 г. № 14-3/30 приводится обширный список сведений, которые они должны запрашивать у кредитозаемщиков, чтобы определить их возможность своевременно погасить кредит. Но ничего не говорится о том, что банкам следует выяснять причины возникновения вексельного обязательства. Это позволяет предприятиям без особых усилий получать значительные денежные средства, выдавая друг другу векселя и учитывая их в банке или продавая третьим лицам. Можно ли назвать такую операцию незаконной, ведь российское законодательство не обязывает указывать в векселе основания его выдачи?

Установлено, что «способ бухгалтерского учета таких векселей зависит от принятого предприятием на отчетный год метода определения выручки от реализации по мере поступления денежных средств за поставленные продукцию, товары, выполненные работы и оказанные услуги на расчетный или иной счет, либо в кассу предприятия, дебиторская задолженность, обеспеченная полученным предприятием векселем, отражается в аналитическом учете к счету 45 «Товары отгруженные» в сумме, указанной в векселе с отдельным отражением процентов по нему»[[3]](#footnote-3). То есть получение векселя в этом случае не означает реализацию продукции (работ, услуг). Пункт 6 письма гласит: в случае передачи векселя до окончания срока его погашения векселедержатель, получивший его за поставку товаров, выполненные работы или оказанные услуги и числящий его на счете 45 «Товары отгруженные», отражает поступившие за вексель средства по дебету счетов денежных или иных средств (в зависимости от конкретного содержания хозяйственной операции) и кредиту счета 46 «Реализация продукции (работ, услуг)» в сумме поступивших денежных средств или иных средств (за минусом причитающихся процентов по векселю), счета 80 «Прибыли и убытки» - в сумме процентов, полученных по векселю. Но совершенно очевидно, что описанная в пункте 6 операция означает реализацию векселя до срока его погашения – операцию купли-продажи ценной бумаги, которая, согласно с обращением ценных бумаг (акций, облигаций, сертификатов, векселей и др.), не подлежит обложению налогом на добавленную стоимость. Следовательно, предприятие, приказом об учетной политике которого установлен момент реализации «оплата», получая за реализованные товары векселя и учитывая их в банке или передавая другим лицам, могут совершенно законно (!) уходить от уплаты НДС с этих операций.

Не способствует достоверности учетных данных предписываемый Инструкцией по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия порядок отражения в бухгалтерском учете операций по учету векселей в банке.

Согласно данной инструкции они должны учитываться по кредиту счетов 90 «Краткосрочные кредиты банков» и 92 «Долгосрочные кредиты банков» в корреспонденции со счетами учета денежных средств на сумму полученных денежных средств и счетов 80 «Прибыли и убытки» - на сумму учетного процента, уплаченного банку. Вексель же до погашения его плательщиком продолжает числиться на субсчете 3 «Векселя полученные» к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Тот факт, что вексель учтен предприятием в банке, отражается, согласно инструкции, лишь в аналитическом учете к субсчету 3 счета 62. Приложение к письму ЦБ РФ от 9 сентября 1991 г. № 14-3/30 «Рекомендации банкам по работе с векселями» устанавливает, что на векселях, передаваемых банку для учета, «должна быть проставлена бланковая надпись (индоссамент) от имени предъявителя».

Перед бланковой надписью оставляется достаточное место, чтобы банк мог поставить штамп о передаче векселя на имя банка, преврати таким образом бланковую надпись клиента в именную». Следовательно, с передачей в этом случае векселя банку он становится его (банка) собственностью, и передача эта означает для предприятия реализацию векселя.

Значит, после принятия векселя банком к учету сумма переданного векселя должна быть списана со счета, на котором он отражался в бухгалтерском учете передавшего предприятия. Отражение же номинала учтенного в банке векселя на субсчете 3 «Векселя полученные» счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» приводит к необоснованному увеличению дебиторской задолженности в отчетности предприятия, что вводит в заблуждение ее пользователей.

Таким образом, вексель является для экономики России инструментом новым, хотя правильнее было бы сказать, хорошо забытым старым. Отсутствие достаточных юридических и экономических знаний в этой области у большинства людей, занимающихся предпринимательской практикой в нашей стране, слабая нормативная база, регламентирующая вексельное обращение, тормозят развитие в России вексельного обращения, а следовательно, осложняют выход из кризиса неплатежей и дефицита финансовых ресурсов.

Учет операций с казначейскими обязательствами

Порядок размещения, обращения и погашения казначейских обязательств на территории РФ устанавливается согласно постановлению Правительства РФ от 9.08.94 г. №906 в соответствии с Положением о порядке размещения, обращения и погашения казначейских обязательств, утвержденным Министерством финансов РФ №140 от 21.10.94 г.

Казначейские обязательства являются государственной ценной бумагой и могут приниматься в качестве оплаты за реализуемые товары и предоставленные услуги без ограничений. А также быть предметом залога.

Министерство финансов в РФ, в соответствии с издаваемыми им приказами, осуществляет выпуск казначейских обязательств. Выпуск казначейских обязательств осуществляется в бездокументарной форме, т.е. в виде записей на специальных счетах «депо» уполномоченного коммерческого банка – агента Министерства финансов. Этот же банк может выступать в роли платежного агента, осуществляющего денежные расчеты с держателями казначейских обязательств на момент их погашения. Ставка процентного дохода по казначейским обязательствам устанавливается в зависимости от срока их погашения.

Держатели казначейских обязательств открывают счета депо на основании собственных заявлений. Перевод казначейских обязательств со счета на счет осуществляется на основании распорядительных документов, в соответствии с регламентом уполномоченного депозитария. На основании перевода казначейских обязательств со счета на счет их держателям выдаются выписки со счетов депо, подтверждающие право собственности того или иного лица на приобретенные обязательства.

Согласно Положению о порядке размещения, обращения и погашения казначейских обязательств, обращение казначейских обязательств может производиться в неограниченной и ограниченной форме.

Владелец казначейских обязательств может осуществлять с ними операции, предусмотренные Положением о порядке размещения, обращения и погашения казначейских обязательств. В первую очередь, необходимо отметить право владельца на погашение своей кредиторской задолженности при помощи казначейских обязательств (при помощи перевода их на счета кредиторов). При осуществлении обязательных расчетов расчеты казначейскими обязательствами осуществляются по их номинальной цене. Кроме того, возможна продажа казначейских обязательств юридическим и физическим лицам – резидентам РФ, а также залог казначейских обязательств для получения кредитов, в том числе и в банке-депозитарии.

Казначейские обязательства могут быть погашены денежными средствами либо налоговыми освобождениями. При погашении казначейских обязательств денежными средствами эти средства перечисляются на расчетный (текущий) счет предприятия (организации).

Более подробно следует остановиться на рассмотрении налогового освобождения. Налоговое освобождение представляет собой оформленный надлежащим образом именной документ, не подлежащий передаче другому предприятию (организации), указывающий сумму задолженности федерального бюджета, погашенную в счет причитающихся к уплате предприятием в федеральный бюджет налоговых платежей. Предприятие представляет налоговое освобождение в налоговую инспекцию по месту своей регистрации. Кзачету задолженности федерального бюджета предприятию одновременно принимается сумма недоимки в федеральный бюджет по всем видам налогов, имеющейся по данному предприятию по состоянию на дату представления в налоговый орган казначейского налогового освобождения.

Если сумма недоимки по всем видам налогов по данному налогоплательщику меньше суммы казначейского налогового освобождения, то оставшаяся сумма погашается путем зачета текущих налоговых платежей в федеральный бюджет. В случае отсутствия у налогоплательщика недоимки по платежам в федеральный бюджет, задолженность погашается путем зачета текущих платежей в указанный бюджет. Зачет по текущим платежам осуществляется в сроки. Установленные для уплаты соответствующих налогов в федеральный бюджет.

Следует отметить, что пени, начисленные налоговым органом и невнесенные налогоплательщиком по неуплаченным в срок налогам и платежам в федеральный бюджет по состоянию на день зачета недоимки, взысканию в доход федерального бюджета не подлежат и не принимаются к зачету.

Погашение казначейских обязательств, начиная с даты начала погашения, оговоренной в глобальном сертификате, осуществляется денежными средствами и налоговыми освобождениями по текущему курсу, рассчитываемому по следующей формуле:

где Tk – текущий курс казначейского обязательства; N – номинал казначейского обязательства; t – срок, который данное казначейское обязательство находится в обращении, но не больше срока обращения, установленного при выпуске данной серии казначейского обязательства; Р – ставка процентного дохода по казначейским обязательствам.



Бухгалтерский учет казначейских обязательств осуществляется предприятием на счете 58 «Краткосрочные финансовые вложения», субсчет «Казначейские обязательства». Оприходование казначейских обязательств первым держателем производится при помощи следующей бухгалтерской записи:

*Д58 К96* – по номинальной стоимости, с использованием счета 96 «Целевые финансирования и поступления», субсчет «Казначейские обязательства».

При использовании казначейских обязательств в счет погашения кредиторской задолженности их держатель производит в бухгалтерском учете следующую запись:

*Д60(76) К58* – по номинальной стоимости

В свою очередь, предприятие, получившее казначейские обязательства в счет погашения кредиторской задолженности, отражает этот факт следующим образом:

*Д51 К58* – в размере номинальной стоимости

*Д51 К80* – на сумму процентов по обязательствам

При погашении путем выдачи налогового освобождения делается проводка:

*Д68 К58,* с использованием счета 68 «Расчеты с бюджетом» (по субсчетам соответствующих налогов) с обязательным отражением в аналитическом учете реквизитов полученного налогового освобождения.

Первичный держатель казначейских обязательств производит при их погашении запись:

*Д96 К85*

Реализация, передача и прочее выбытие (кроме предусмотренных выше случаев) казначейских обязательств при вторичном их размещении отражается на счете 48 «Реализация прочих активов» в порядке, установленном Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий, утвержденном приказом Министерства финансов СССР от 1.11.91 г. №56.

При этом в случае реализации казначейских обязательств при их вторичном размещении по договорной цене, ниже цены их приобретения, разница между ценой продажи казначейских обязательств и их балансовой стоимостью отражается в учете при помощи следующей проводки:

*Д81 К48*

2. Аудит расчетных операций

Аудит – это независимая экспертиза финансовой отчетности предприятия на основе проверки соблюдения порядка ведения бухгалтерского учета, соответствия финансовых и хозяйственных операций законодательству РФ, полноты и точности отражения в финансовой отчетности деятельности предприятия.

Цель аудита – установление достоверности финансовой отчетности предприятия. Финансовые отчеты достоверны, если они отражают финансовое положение предприятия с максимально возможной полнотой, точностью и в соответствии с действующими законами, нормативами, правилами и документами Системы нормативного регулирования бухгалтерского учета. Достоверность финансовой отчетности должна обеспечиваться порядком ведения бухгалтерского учета на предприятии.[[4]](#footnote-4)

Аудитор должен придерживаться определенных принципов проведения и регулирования аудита.

Принципы, регулирующие аудит, - это этические и профессиональные нормы, определяющие взаимоотношения аудитора и проверяемой фирмы:

* независимость, честность и объективность аудитора – отсутствие какой-либо финансовой или иной имущественной заинтересованности аудитора на проверяемом предприятии;
* конфиденциальность информации – информация, полученная аудитором в ходе проверки, ни в коем случае не может быть разглашена без согласия клиента;
* профессионализм, компетентность и добросовестность аудитора – аудитор должен обладать необходимой квалификацией и заботиться о ее поддержании на должном уровне;
* ответственность аудитора – аудитор ответственен только за свое заключение о финансовых отчетах проверяемого предприятия и ни в коей мере за содержание самих финансовых отчетов.

Принципы проведения аудита – это правила, определяющие этапы и элементы аудиторской проверки:

* определение объема аудита – аудитор должен получить достаточное представление о всех сторонах финансово-хозяйственной деятельности объекта проверки, об организации бухгалтерского учета и внутреннего контроля на предприятии и т.д.;
* планирование аудита – необходимо определить процедуры, которые следует использовать в ходе проверки, а также установить, нужно ли привлекать к работе других аудиторов, экспертов и т.д.;
* оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля – на основе этой оценки определяют содержание, масштаб и количество аудиторских процедур;
* аудиторские доказательства (данные аудита) – аудитору необходимо собрать доказательства того, что финансовые отчеты составлены в соответствии с действующим законодательством и нормативами бухгалтерского учета и являются достоверными;
* аудиторская документация – эта документация является собственностью аудитора, но информация, заключенная в ней, является конфиденциальной и не подлежит разглашению;
* аудиторское заключение и аудиторский отчет – аудитор излагает итоги проверки, все выводы должны быть обоснованы и документально подтверждены.

Рациональная организация контроля за состоянием расчетов способствует укреплению договорной и расчетной дисциплины, выполнению обязательств по поставкам продукции в заданном ассортименте и качестве, повышению ответственности за соблюдение платежной дисциплины, сокращению дебиторской и кредиторской задолженности, ускорению оборачиваемости оборотных средств и, следовательно, улучшению финансового состояния предприятия.

Проверку состояния расчетов рекомендуется начинать с анализа материалов инвентаризации расчетов.

Инвентаризация расчетов заключается в выявлении по соответствующим документам остатков и тщательной проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах. Учитывая, что сами предприятия в большинстве случаев проводят инвентаризацию расчетов с низким качеством (либо вообще не проводят), аудитор должен установить сроки возникновения задолженности по счетам дебиторов и кредиторов, ее реальность и лиц, виновных в пропуске сроков исковой давности (согласно гражданскому кодексу РФ срок исковой давности установлен 3 года).

В случае необходимости нужно провести сверку расчетов с дебиторами и кредиторами с составлением актов сверок. Для этой работы можно привлечь и сотрудников бухгалтерии проверяемого предприятия.

При проверке состояния расчетов следует обратить особое внимание на следующее:

* на правильность оплаты или получения сумм за принятые или отгруженные материальные ценности;
* на наличие оправдательных документов при совершении этих операций и правильность их оформления;
* на полноту оприходования и правильность списания полученных ценностей.

**2.1** **Аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками, дебиторами и кредиторами**

Проверка по счетам расчетов должна осуществляться по следующим основным направлениям: наличие и правильность оформления документов, определяющих права и обязанности сторон по поставке материальных ценностей (работ, услуг); правильность оплаты или получения сумм за полученные или отгруженные материальные ценности; полнота оприходования и списания полученных ценностей.

При проверке следует обратить внимание на следующее:

* имеются ли договора на поставку продукции (выполнение работ, услуг) и правильность их оформления;
* при наличии дебиторской и кредиторской задолженности необходимо установить дату возникновения и причину образования;
* имеется ли задолженность с истекшим сроком исковой давности, принимаются ли меры к ее взысканию.

При этом следует иметь в виду, что к важнейшим основам правопорядка при осуществлении сделок на поставку товаров (выполнения работ или оказания услуг) относятся соблюдение формы договора, полнота и своевременность исполнения обязательств сторонами соответствующих договоров вне зависимости от срока договора.[[5]](#footnote-5) Сделки, осуществляемые сторонами умышленно без соблюдения установленной Гражданским кодексом РФ формы, не в полном объеме или несвоевременно, в соответствии с Гражданским кодексом РФ являются ничтожными. Установлено, что обязательным условием договоров, предусматривающих поставку товаров (выполнение работ или оказание услуг), является определение срока исполнения обязательств по расчетам за поставленные по договору товары (выполненные работы или оказанные услуги).

Установлено также, что предельный срок исполнения обязательств по расчетам за поставленные товары (выполненные работы, оказанные услуги) равен трем месяцам с момента фактического получения товаров (выполнения работ, оказания услуг).

Суммы неистребованной кредитором задолженности по обязательствам, порожденным указанными сделками подлежат списанию по истечении четырех месяцев со дня фактического получения предприятием-должником товаров (выполнения работ, оказания услуг) как безнадежная дебиторская задолженность на убытки предприятия-кредитора, за исключением случаев когда в его действиях отсутствует умысел.

* при поступлении товарно-материальных ценностей, на которые не получены расчетные документы (неотфактурованные поставки), необходимо проверить, не числятся ли эти поступившие ценности как оплаченные, но находящиеся в пути или не вывезенные со складов поставщиков, и не числится ли стоимость этих ценностей как дебиторская задолженность;
* проводилась ли инвентаризация расчетов; посмотреть ее результаты, а в необходимых случаях провести встречную проверку расчетов;
* полнота оприходования материальных ценностей;
* правильность установления цен на материальные ценности, соответствуют ли они ценам, указанным в договорах поставки;
* правильность списания затрат с кредита расчетов с дебиторами и кредиторами на себестоимость продукции (работ, услуг); правильность списания задолженности с истекшим сроком исковой давности. Согласно Положению о бухгалтерском учете и отчетности в РФ, дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются по решению руководителя предприятия и относятся соответственно на счет средств резерва сомнительных долгов, либо на результаты хозяйственной деятельности, если в период предшествующий отчетному, суммы этих долгов не резервировались или на уменьшение финансирования (фондов). Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника. Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым исковая давность истекла, подлежат отнесению на результаты хозяйственной деятельности или на увеличение финансирования (фондов);
* правильность отражения операций при оплате векселями;
* предъявлялись ли претензии поставщикам и подрядчикам в случае несоответствия цен и тарифов, обусловленных договорами, а также при выявлении арифметических ошибок в счетах; при обнаружении несоответствия качества стандартам или техническим условиям; за недостачу груза в пути сверх норм естественной убыли;
* при проверке расчетов с подрядчиками следует установить: обеспечены ли объекты источником финансирования; имеется ли проектно-сметная документация на строящиеся объекты; нет ли приписок объемов выполненных работ;
* правильность ведения аналитического и синтетического учета по счетам 60 «Расчеты с дебиторами и кредиторами»;
* соответствие данных журналов-ордеров №6, 8 по этим счетам данным, указанным в главной книге и балансе;
* правильность составления бухгалтерских проводок по счетам расчетов.

#### Особенности расчетов с поставщиками в иностранной валюте

Синтетический учет расчетов с поставщиками в СКВ ведется обычным порядком. Аналитический учет ведется по каждому поставщику раздельно в валюте платежа и ее рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ на дату возникновения обязательств.

При оплате счета поставщика операцию отражают по курсу на день платежа, который может отклоняться от курса на дату возникновения долга.

Указанная курсовая разница относится либо на внереализационные доходы (кредит счета 80) или потери (дебет счета 80) предприятия, либо предварительно в течение года учитывается на счете 83, а в декабре списывается на внереализационные доходы или потери (в зависимости от принятой учетной политики предприятия). В конце месяца все неоплаченные счета поставщиков в СКВ в обязательном порядке пересчитываются по курсу на последний день месяца и возникшую при пересчете по курсу на последний день месяца курсовую разницу, списывают со счета 60 и относят также либо на счет 80, либо на счет 83.

**2.2** **Аудит расчетов по претензиям**

Основным нормативным документом, регламентирующим аудиторскую деятельность по проверке расчетов по претензиям является «Положение о претензионном порядке урегулирования споров» (постановление Верховного Совета РФ от 24 июня 1992 г. №3116-1).

При проверке необходимо обратить внимание на:

* обоснованность, своевременность и правильность оформления документов; несоблюдение сроков предъявления претензий может быть использовано для сокрытия фактов хищения материальных ценностей, так как при отказе в удовлетворении претензий числящиеся суммы списываются на издержки производства;
* обоснованность претензий, предъявляемых к проверяемому предприятию; в случае удовлетворения претензий нужно проверить проводились ли административные расследования с целью установления виновных лиц, и если таковые установлены, возместили ли они причиненный материальный ущерб;
* правильность составления бухгалтерских проводок по счету 63 «Расчеты по претензиям»;
* правильность ведения аналитического учета – он должен вестись по каждому дебитору и отдельным претензиям; соответствие записей аналитического учета записям в журнале-ордере №8, главной книге и балансе.

**2.3** **Аудит расчетов по авансам полученным**

Авансы могут быть получены под поставку материальных ценностей либо под выполнение работ (оказание услуг), а также в счет оплаты продукции и работ, произведенных для заказчиков по частичной готовности.

Необходимо проверить:

* обоснованность получения авансов;
* правильность ведения аналитического учета по счету 64 «Расчеты по авансам полученным»; он должен вестись в разрезе кредиторов;
* уплачен ли налог на добавленную стоимость с суммы авансовых платежей, поступивших в счет предстоящих поставок товаров или выполнения работ (услуг) на расчетный счет или полученных в порядке частичной оплаты по расчетным документам за реализованные товары (работы, услуги);
* правильность составления бухгалтерских проводок по счету 64;
* соответствие записей аналитического учета с записями в журнале-ордере №8, главной книге и балансе;
* правильность учета авансов, полученных в иностранной валюте; полученные в СКВ авансы должны числиться в валюте на дату возникновения задолженности по курсу ЦБ РФ до момента их зачета в уменьшение задолженности покупателей; возникающая курсовая разница списывается на внереализационные результаты.

**2.4** **Аудит расчетов с покупателями и заказчиками**

При проверке необходимо установить:

* заключены ли договора поставки продукции;
* реальность задолженности покупателей, что должно быть подтверждено актами инвентаризации (сверки) расчетов;
* правильность ведения аналитического учета по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; при этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения данных о задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками, обеспеченной векселями, срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселями, дисконтированными (учтенными в банках, по которым денежные средства не поступили в срок);
* правильность составления бухгалтерских проводок по счету 62;
* соответствие записей аналитического учета по счету 62 записям в журнале-оредере №11, главной книге и балансе.

**2.5** **Аудит расчетов с подотчетными лицами**

При проверке авансовых отчетов подотчетных лиц необходимо обратить внимание на следующее:

* имеются ли приказы (распоряжения) о направлении работников в командировку;
* правильность возмещения командировочных расходов (суточные, квартирные, стоимость проезда);
* имеется ли командировочное удостоверение с отметкой в месте пребывания в командировке;
* правильность и своевременность составления авансовых отчетов;
* правильность возмещения затрат на хозяйственные нужды;
* наличие оправдательных документов;
* полнота и своевременность сдачи в кассу остатка подотчетной суммы;
* правильность возмещения затрат на представительские расходы;

Включение представительских расходов в себестоимость продукции (работ, услуг) производится в пределах смет предприятия и только при наличии оправдательных первичных документов, в которых должны быть указаны: дата и место, программа проведения деловой встречи (приема), приглашенные лица, участники со стороны предприятия, величина расходов;

* правильность возмещения затрат при краткосрочных загранкомандировках;
* правильность составления бухгалтерских проводок по операциям с подотчетными лицами;
* правильность выведения остатков на конец месяца по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;
* соответствие записей в авансовых отчетах записям в журнале-ордере №7 по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами» и главной книге.

**2.6** **Аудит расчетов с прочими дебиторами и кредиторами**

При проверке необходимо установить:

* правильность и обоснованность удержаний по исполнительным листам в пользу других предприятий и лиц, а также своевременность перечисления удержанных сумм получателю;
* правильность расчетов с квартиросъемщиками и лицами, проживающими в общежитиях, ведомственных гостиницах, за пользование общежитиями, квартирами, гостиницами и коммунальными услугами;
* правильность расчетов за товары, проданные в кредит, наличие договоров, сроки представления поручений-обязательств покупателей, порядок погашения кредита и т.д.;
* полноту и правильность расчетов по выданным членам трудового коллектива беспроцентным ссудам; необходимо проверить обоснованность выдачи этих ссуд, правильность оформления документов на выдачу ссуд (кроме суммы, должен быть установлен срок и порядок погашения ссуды); особое внимание следует обратить на полноту и своевременность погашения ссуд; на практике встречаются случаи, когда ссуды умышленно своевременно не погашаются, и по истечении срока исковой давности списываются за счет предприятия (один из многих способов ухода от налогообложения физических лиц);
* полноту и правильность расчетов по ссудам, выданным на индивидуальное жилищное строительство;
* правильность отражения в чете депонированной заработной платы; необходимо сверить записи по счету 76 с записями в книге учета депонированной зарплаты; в случаях перечисления депонированной зарплаты с расчетного счета необходимо уточнить правильность указанных адресов получателей; на практике встречаются случаи, когда умышленно неправильно указывались домашние адреса получателей, а возвращенные в связи с этим переводы в кассу предприятия не приходовались; также имеются случаи начисления оплаты труда работникам за не выполнявшиеся работы, которая депонировалась и присваивалась кассиром;
* своевременность и полноту начисления и поступления взносов родителей за содержание детей в детских дошкольных учреждениях;
* правильность составления бухгалтерских проводок по расчетом с дебиторами и кредиторами;
* правильность ведения аналитического учета по счетам 73 и 76;
* соответствие записей аналитического учета по счету 76 записям в журнале-ордере №8, главной книге и балансе.

**2.7** **Аудит расчетов по оплате труда**

Основной задачей проверки расчетов с рабочими и служащими по оплате труда является проверка соблюдения нормативно-правовых актов при начислении оплаты труда, удержаниях из нее и правильности ведения бухгалтерского учета расчетов по оплате труда.

Источниками информации, используемой в процессе контроля, являются аналитические и синтетические данные по счетам 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 88 «Нераспределенная прибыль» (субсчет «Фонд потребления»), 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты с депонентами»), первичные документы по учету выработки и начислению оплаты труда (табеля учета отработанного времени, наряды и др.), листки о временной нетрудоспособности, расчеты на оплату отпусков и т.д., нормативные документы, регулирующие эти операции.

Начинать проверку расчетов с рабочими и служащими по оплате труда следует с установления соответствия показателей аналитического учета по счету 70 с записями в главной книге и бухгалтерском балансе на одну и ту же дату. Для этого необходимо сверить сальдо по счету 70 на первое число в главной книге и в балансе предприятия с итоговыми суммами (к выдаче) расчетно-платежных ведомостей.

При выявлении расхождений необходимо установить их причины.

Также необходимо сверить данные по счету 76 (субсчет «Расчеты с депонентами») с данными книги учета депонированной зарплаты.

Затем изучаются достоверность первичных документов, правильность их заполнения, их соответствие требованиям нормативных документов по начислению и выплате заработной платы и других видов оплаты труда. При этом особое внимание обращается на проверку табелей учета рабочего времени.

При повременной оплате труда проверяются правильность применения тарифных ставок или условий контракта, а при сдельной – выполнение количественных и качественных показателей работы, правильность применения норм и расценок.

При проверке первичных документов по учету труда и его оплаты устанавливают наличие подписей должностных лиц, ответственных за учет выполненных работ, правильность заполнения всех реквизитов, нет ли в документах подчисток, исправлений (неоговоренных) и т.д.

При проверке табелей учета рабочего времени и нарядов, а также других первичных документов по начислению оплаты труда необходимо выяснить, нет ли случаев включения в них вымышленных (подставных) лиц. Для этого следует проанализировать наряды по датам их выдачи, сопоставить фамилии рабочих в нарядах и табелях учета рабочего времени с данными учета личного состава. Необходимо проверить, нет ли случаев повторного начисления сумм по ранее оплаченным первичным документам, повторения фамилий одних и тех же лиц в нескольких расчетно-платежных ведомостях. Особое внимание следует обратить на наряды, выписанные на лиц, не состоящих в списочном составе предприятия и проработавших непродолжительное время, а также наряды по устранению брака по переделке работ, выполненных с низким качеством.

При проверке первичных документов и расчетных ведомостей особое внимание необходимо уделить правильности арифметических подсчетов.

Дальнейшими этапами осуществления аудиторской проверки являются:

* выборочная проверка правильности начисления оплаты труда;
* порядок оформления доплат в связи с отклонением от нормальных условий работы;
* документальное оформление и оплата простоя;
* документальное оформление брака продукции и его оплаты;
* доплата за работу в ночное время;
* оплата труда за работу в сверхурочное время;
* оплата работы в праздничные дни;
* начисление выплат за неотработанное время, предусмотренное действующим законодательством (оплата отпусков, выходных пособий и т.п.);
* начисление пособий по временной нетрудоспособности;
* проверка правильности удержаний из заработной платы; в соответствии с законодательством из заработной платы могут быть произведены следующие удержания: подоходный налог; отчисления в пенсионный фонд; погашение задолженности по ранее выданным авансам, а также сумм, излишне выплаченных ввиду арифметической ошибки; в погашение задолженности по подотчетным суммам; квартплата; за содержание ребенка в детских дошкольных учреждениях; возмещение материального ущерба, причиненным работником предприятию; денежные начеты; за товары, купленные в кредит; за подписку на газеты и журналы; по исполнительным документам; за брак продукции; другие удержания из заработной платы могут быть произведены лишь с согласия работника.

Подоходный налог удерживается в порядке и размерах, установленных законом РФ «О подоходном налоге с физических лиц» с последующими изменениями и дополнениями.

Удержания в пенсионный фонд производятся в размере 1% от совокупного дохода.

Удержание по исполнительным листам производится только при наличии этих листов либо на основании личного заявления работников.

Удержание за товары, проданные в кредит, производится на основании поручения-обязательства, предусмотренного Правилами продажи гражданам товаров длительного пользования в кредит (постановление Правительства РФ от 9 сентября 1993 г. №895).

Удержание в возмещение материального ущерба, причиненного работником, производится на основании приказа по предприятию (при наличии согласия работника) либо по решению суда.

В заключении проверки необходимо установить:

* правильность проверки отнесения расходов к фонду оплаты труда;
* правильность отнесения отдельных выплат на себестоимость продукции (работ, услуг);
* правильность составления бухгалтерских проводок по фонду оплаты труда;
* правильность ведения синтетического и аналитического учета, сводных данных и заполнения форм бухгалтерской отчетности по фонду оплаты труда;
* соответствие записей аналитического учета по счету 70 «Расчеты по оплате труда» и 76 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» в части расчетов по исполнительным листам и депонированной заработной плате, записям в журналах-ордерах №8, 10 (при журнально-ордерной форме учета), главной книге и балансе.

**2.8** **Аудит расчетов по совместной деятельности**

В соответствии с гражданским законодательством совместная деятельность без создания юридического лица осуществляется на основе договора между его участниками. Имущество, объединенное участниками для совместной деятельности, учитывается на отдельном (обособленном) балансе у того участника, которому в соответствии с договором поручено ведение общих дел участников договора.

Данные отдельного (обособленного) баланса в баланс предприятия-участника, ведущего общие дела, не включаются.

Каждый участник свою долю прибыли, полученную в результате совместной деятельности, включает в состав внереализационных доходов при формировании финансовых результатов.

Исходя из вышеизложенного, необходимо проверить:

* заключен ли договор о совместной деятельности и правильность его составления;
* ведется ли отдельный учет по совместной деятельности у участника, ведущего общие дела;
* правильность отражения участником, ведущим общие дела по договору о совместной деятельности, операций, связанных с его выполнением (если эти обязанности возложены на проверяемое предприятие);
* правильность отражения участником договора о совместной деятельности операций, связанных с его выполнением;
* правильность отражения в учете разницы от превышения оценки имущества, определенной по договору о совместной деятельности, над балансовой его оценкой (или разницы от занижения, если последняя оценка выше договорной); эти результаты предприятие должно отнести соответственно в кредит счета 85 «Уставный капитал» на субсчет «Добавочный капитал» (при положительном результате) с 1.01.95 г. «Добавочный капитал» или в дебет счета 81 «Использование прибыли» (при отрицательном результате) либо других аналогичных счетов (86, 87, 88);[[6]](#footnote-6)
* правильность ведения бухгалтерского учета операций по совместной деятельности у участника, ведущего общие дела; в письме определено, что учет этих операций осуществляется в общеустановленном порядке, т.е. необходимо руководствоваться бухгалтерским учетом по основной деятельности;
* правильность отражения в учете полученных от совместной деятельности финансовых результатов. Долю прибыли, полученную в результате совместной деятельности, участник должен включать в состав внереализационных доходов по своей основной деятельности;
* правильность уплаты налогов в бюджет по результатам совместной деятельности;

Существует вопрос, на который до настоящего времени нет ответа. Нужно ли сдавать в налоговую инспекцию участнику, ведущему общие дела, вместе с отчетом по основной деятельности отчет по совместной деятельности? С одной стороны, действующим законодательством такого требования не предусмотрено. Но если учесть, что многие участники расчеты по совместной деятельности осуществляют через свой расчетный счет, платят различные налоги по совместной деятельности, то представление отдельного баланса вместе с основным отчетом представляется целесообразным;

* правильность составления бухгалтерских проводок по отражению совместной деятельности.

**2.9** **Аудит расчетов с бюджетом**

**и внебюджетными фондами**

##### Аудит расчетов по социальному страхованию и обеспечению

Основными задачами проверки расчетов по социальному страхованию и обеспечению является установление правильности начисления сумм платежей, своевременности взносов (перечислений) причитающихся сумм, правильность отражения в бухгалтерском учете этих операция и составления отчетности.

Исходя из вышеизложенного необходимо проверить:

* правильность определения фонда оплаты труда для начисления страховых взносов;
* правильность применения тарифов страховых взносов;
* своевременность и обоснованность начисления пособий, пенсий и т.д., выплачиваемых из средств социального страхования;
* правильность отражения в бухгалтерском учете операций по начислению взносов и их перечислению;
* соответствие записей аналитического и синтетического учета по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» записям в главной книге и балансе (при журнально-ордерной форме учета);
* правильность и своевременность составления форм отчетности по видам страховых взносов и своевременность их сдачи в соответствующие фонды.

##### Аудит расчетов по внебюджетным платежам

Общей задачей проверки по всем видам платежей во внебюджетные фонды является установление правильности начисления сумм платежей, своевременности взносов (перечислений) причитающихся сумм, выяснение причин просрочки платежей, правильности ведения бухгалтерского учета по этим операциям и составления отчетности.

Исходя из вышеперечисленных задач необходимо проверить:

* правильность определения объекта налогообложения;
* правильность применения ставок налогов;
* законность и обоснованность применения льгот по уплате налогов;
* своевременность и полноту перечисления взносов;
* правильность отражения в бухгалтерском учете операций по начислению платежей и их перечислению;
* соответствие записей аналитического и синтетического учета по счету 67 «Расчеты по внебюджетным платежам» записям в главной книге и балансе;
* правильность и своевременность составления форм отчетности по видам внебюджетных платежей, представляемых в налоговую инспекцию;
* правильность начисления платежей в фонд имущества, фонд НИОКР, фонд содействия конверсии военного производства и другие фонды, предусмотренные действующим законодательством.

##### Аудит расчетов с бюджетом

Учитывая большое количество видов налогов и других платежей в бюджет, нестабильность и несовершенство налогового законодательства, вопросы правильности начисления налогов и уплаты платежей в бюджет являются наиболее трудоемкими и сложными.

Практика показывает, что далеко не все предприятия правильно начисляют и уплачивают налоги. Во многих случаях налоговые инспекции применяют к нарушителям штрафные санкции.

Совершенно естественно, что знать полностью все нормативные документы физически невозможно, однако аудитор обязательно должен знать, что имеется тот или иной нормативный документ, краткое содержание этого документа и где его можно прочитать в случае необходимости.

При наличии компьютера эта задача упрощается, т.к. можно приобрести программу с содержанием нормативных документов. Если же компьютера нет, то желательно иметь подшивку нормативных документов (раздельно по каждому виду налогов и платежей).

Общими вопросами, подлежащими проверке при проведении аудита расчетов с бюджетом, являются:

* полнота и правильность определения налогооблагаемой базы;
* правильность применения ставок налогов и других платежей, а также арифметических подсчетов при начислении платежей;
* законность и обоснованность применения льгот при уплате налогов в Федеральный бюджет и в бюджеты национально-государственных и административно-территориальных образований РФ;
* полнота и своевременность уплаты платежей в бюджет;
* правильность составления бухгалтерских проводок по начислению и уплате платежей;
* правильность составления и своевременность представления в налоговую инспекцию форм отчетности по видам платежей;
* правильность ведения аналитического и синтетического учета, записей в главной книге и балансе предприятия.

Следует помнить, что отражаемые в отчетности суммы по расчетам с финансовыми и налоговыми органами должны быть согласованы с ними и тождественны. Оставление на балансе не отрегулированных сумм по этим расчетам не допускается.[[7]](#footnote-7)

Заключение

Денежные расчеты, а следовательно и расчетные операции, - важнейший фактор обеспечения кругооборота средств. Правильное и своевременное их проведение служит необходимым условием процесса производства. Эффективность расчетных операций зависит от состояния бухгалтерского учета на предприятии. Таким образом, бухгалтерия предприятия должна придерживаться определенных принципов учета и существующей законодательной базы и нормативных документов.

Не менее важен вопрос контроля правильности и законности проведения расчетных операций. Рациональная организация контроля за состоянием расчетов способствует улучшению финансового состояния предприятия.

В данной работе мы постарались по мере сил и возможностей осветить некоторые спорные с точки зрения бухгалтера вопросы, на которые нельзя дать однозначного ответа (см. векселя и т.д.) ввиду отсутствия четких и ясных правовых документов в этой области.

К большому сожалению существующая законодательная база после рассмотрения ее в этой курсовой работе представилась нам довольно запутанной и несовершенной из-за существования огромного количества документов и постоянного внесения в них исправлений различными государственными органами (Госналогслужбой, Правительством РФ, Министерством финансов, Центральным Банком РФ и т.д.).

**Список литературы**

**Нормативно-законодательная основа:**

1. Положение о безналичных расчетах в РФ ГУ ЦБ России №4 от 09.07.92 (редакция 26.12.97)
2. Положение о бухгалтерских отчетах и отчетности в РФ №68 от 04.06.93
3. Приказ Минфина РФ №170 от 26.12.94
4. Инструкции Госналогслужбы РФ
5. Закон РФ «О налоге на прибыль предприятий и организаций» №2116-1 от 27.12.91
6. Федеральный закон «О внесении изменений в Закон РФ «О налоге на прибыль предприятий и организаций» №151-ФЗ от 14.12.96
7. Федеральный закон «О внесении изменений в Закон РФ «О налоге на прибыль предприятий и организаций» №13-ФЗ от 10.01.97
8. Рекомендации банкам по работе с векселями ЦБ РФ №14-3/70 от 09.09.91

**Статьи:**

1. Проекты стандартов регулирования аудиторской деятельности, «Бухгалтерский учет», №2, 1995, с.67
2. Проверка бухгалтерской отчетности промышленных предприятий, «Бухгалтерский учет», №1, 1995, с.25

1. *положение о бухгалтерских отчетах и отчетности в РФ (Минфин РФ от 20 марта 1992 г. №10 с дополнениями и изменениями от 4 июня 1993 г. №68 и приказ Минфина РФ от 26 декабря 1994 г. №170)* [↑](#footnote-ref-1)
2. *положение о безналичных расчетах в РФ (ЦБ РСФСР от 9 июля 1992 г. №14)* [↑](#footnote-ref-2)
3. *письмо МФ РФ № 142 «О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с векселями, применяемыми при расчетах между предприятиями за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услуги» от 31 октября 1994 г.* [↑](#footnote-ref-3)
4. *«Бухгалтерский учет», №2, 1995, с. 67* [↑](#footnote-ref-4)
5. *указ Президента РФ от 20 декабря 1994 г. №2204 «Об обеспечении правопорядка при осуществлении платежей по обязательствам за поставку товаров (выполнения работ или оказания услуг)»* [↑](#footnote-ref-5)
6. *письмо Минфина РФ от 24 января 1994 г. №7* [↑](#footnote-ref-6)
7. *положение о бухгалтерских отчетах и отчетности в РФ (п. 64)* [↑](#footnote-ref-7)